

**Testo aggiornato al 1 Dicembre 2021**
**07REGCAC1221**
**Regolamento dei Servizi di Pagamento Corporate American Express**

Il presente Regolamento disciplina i termini e le condizioni in base ai quali American Express Italia S.r.l. ("**American Express**") - società a responsabilità limitata con socio unico, società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di American Express Company, sede legale Viale Alexandre Gustave Eiffel n. 15, 00148, Roma (Italia), iscritta al Registro delle Imprese di Roma C.F. / P. IVA n. 14445281000, REA Roma n. 1521502, capitale sociale 40.350.685,00 euro i.v., Istituto di pagamento iscritto al n. 19441 dell'Albo di cui all'art. 114 - septies del D. Lgs. 385/1993 (TUB), soggetto ad autorizzazione e vigilanza della Banca d'Italia - Sito Internet: [www.americanexpress.it](http://www.americanexpress.it) - Servizio Clienti: n. 0672282 - fornisce i seguenti servizi di pagamento ai propri clienti societari in Italia: Carta Corporate American Express, Carta Corporate Meeting American Express, Conto Business Travel, Carta SOF American Express, Conto vPayment American Express, Carta Corporate Purchasing e Conto Corporate Purchasing (ciascuno un "**Programma**" e, collettivamente, i "**Programmi**").

I termini e condizioni che si riferiscono a un Programma specifico si applicano alle Società iscritte a tale Programma ai sensi dell'Articolo 1, lettera c., della Sezione A.

I termini e le espressioni con iniziale Maiuscola hanno il significato ad essi attribuito nell'Allegato 1 al Regolamento.

**A. Condizioni Generali**
**1. Apertura dei Conti ed emissione delle Carte**

- a. Le Domande di Iscrizione al Programma hanno valore di proposta contrattuale, che si considererà accettata dall'American Express solo al momento e nel luogo di ricezione dell'eventuale accettazione da parte dell'American Express.
- b. L'American Express si riserva la facoltà di consentire la sottoscrizione della Domanda di Concessione della Carta mediante l'utilizzo della Firma Digitale, qualora la relativa tecnologia sia stata implementata per il canale distributivo scelto dal cliente; secondo quanto previsto dalla normativa vigente, i documenti sottoscritti con Firma Digitale soddisfano il requisito legale della forma scritta. Coloro che vorranno usufruire della Firma Digitale dovranno sottoscrivere uno specifico contratto con l'Ente Certificatore nonché seguire le procedure previste da quest'ultimo ai fini del rilascio del Certificato Qualificato. In nessun caso l'American Express sarà responsabile di tale rapporto.
- c. L'utilizzo della Firma Digitale può comportare i seguenti rischi: (i) in caso di sottrazione, smarrimento o, in generale, di appropriazione da parte di terzi dei codici per l'accesso (ad es. tramite le c.d. operazioni di phishing), possono essere effettuate operazioni dispositive a valere sui rapporti sui quali è abilitata la Firma Digitale. Il rischio di tali utilizzi illegittimi è esteso nel caso in cui i servizi consentano di aumentare i limiti operativi o collegare altri rapporti con funzionalità dispositive; (ii) perdita, alterazione o diffusione di informazioni trasmesse attraverso i servizi dovuti ad interventi sulla rete telematica o su quella telefonica effettuati da terzi oppure dovuti ad altre circostanze che esulino dal controllo diretto dell'American Express e/o dell'Ente Certificatore; (iii) impossibilità di utilizzare la Firma Digitale a causa di interruzioni o cadute di linea o in generale indisponibilità del collegamento telematico o telefonico.
- d. L'American Express si riserva, altresì, la facoltà di consentire la sottoscrizione della Domanda di Concessione della Carta mediante l'utilizzo della Firma Grafometrica, qualora la relativa tecnologia sia stata implementata per il canale distributivo scelto dal cliente; coloro che si avvarranno della Firma Grafometrica dovranno sottoscrivere uno specifico contratto con l'Ente Certificatore.
- e. Il cliente, al momento della sottoscrizione del contratto con l'Ente Certificatore, assumerà gli obblighi e le responsabilità ivi previste. In nessun caso l'American Express sarà responsabile di tale rapporto.

- f. In ogni caso, maggiori informazioni relative alle caratteristiche e alle modalità di utilizzo della Firma Digitale e della Firma Grafometrica sono previste nel contratto sottoscritto con l'Ente Certificatore nonché reperibili nel manuale operativo predisposto dall'Ente Certificatore stesso e pubblicato sul sito di quest'ultimo.
- g. Una volta accolta la Domanda di Iscrizione al Programma, l'American Express provvederà ad aprire e gestire un Conto Master intestato alla Società e, a seconda dei casi, ad aprire Conti ed emettere Carte.
- h. Per iscriversi a un Programma, la Società dovrà inviare all'American Express una Domanda di Iscrizione al Programma debitamente compilata e sottoscritta dalla Società. Inoltre, a seconda del Programma prescelto, la Società dovrà anche inviare all'American Express i seguenti Moduli di Richiesta sottoscritti dall'interessato ed eventualmente dalla Società:
  - i) una Domanda di Concessione della Carta per ciascun partecipante al Programma Carta Corporate;
  - ii) un Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carta Corporate Meeting per ciascun partecipante al Programma Carta Corporate Meeting;
  - iii) una Domanda di Iscrizione per l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing in relazione alla Carta Corporate Purchasing e al Conto Corporate Purchasing.
- i. Una volta accolta la Domanda di Iscrizione al Programma, l'American Express fornirà alla Società i Moduli di Richiesta, inclusi i relativi allegati (ad esempio il Regolamento Titolari). Ogni Modulo di Richiesta avrà valore di proposta contrattuale che si considererà accettata dall'American Express solo al momento e nel luogo dell'eventuale ricezione della Carta e/o di una comunicazione di accettazione dell'American Express.
- j. La Società si impegna a far sì che tutti gli Utilizzatori del Conto e ogni altra persona incaricata dalla Società a compiere attività previste dal Contratto rispettino le previsioni del Contratto relativo al Programma o ai Programmi a cui la Società è iscritta, inclusi, con riferimento ai Titolari, il Regolamento Titolari e le Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting in quanto applicabili.
- k. L'American Express potrà:
  - i) contattare banche dati creditizie in riferimento alla Società e/o qualsiasi Titolare di Carta Corporate. Le banche dati creditizie potranno mantenere evidenza degli avvenuti controlli del merito creditizio. L'American Express potrà utilizzare tali evidenze al fine della decisione sulla concessione di Carte o apertura e gestione di Conti a favore della Società o di un Titolare di Carta Corporate, o al fine di prevenire frodi o monitorare i debitori o valutare il rischio finanziario derivante dalla partecipazione della Società in uno o più Programmi;
  - ii) richiedere alla Società copia di informazioni finanziarie o di altro genere relative all'azienda (ad esempio, copia del bilancio), di cui l'American Express possa ragionevolmente avere bisogno per valutare il merito creditizio e il rischio finanziario derivante dalla partecipazione della Società a uno o più Programmi o al fine di rispettare la legge. L'American Express potrà utilizzare e condividere queste informazioni con le proprie Affiliate, ove necessario per gestire i rispettivi Programmi;
  - iii) richiedere alla Società di fornire ulteriori informazioni e documentazione a supporto che sia necessaria in relazione a un Programma, un Conto Master o un Conto o che sia richiesta dalla legge;
  - iv) richiedere alla Società di fornire garanzie, come ad esempio una garanzia da parte della società controllante o una garanzia bancaria, al fine di aprire un Conto Master, un Conto o di continuare la partecipazione a un determinato Programma;
  - v) rifiutare, a propria discrezione, l'emissione di una Carta o l'apertura di un Conto o di un Conto Master. Per esempio,

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

L'American Express potrà rifiutare l'emissione di una Carta o l'apertura di un Conto Master o di un Conto a causa della mancata identificazione richiesta dalla legge a fini antiriciclaggio o dell'esito negativo della valutazione del merito creditizio;

- vi) analizzare informazioni relative agli Utilizzatori del Conto e agli Addebiti, al fine di autorizzare gli Addebiti e prevenire le frodi.

### 2. Uso delle Carte e dei Conti

- a. La Società deve far sì che il Conto Master, i Conti, i dati dei Conti, le Carte, i dati delle Carte e i Codici siano utilizzati solo da Utilizzatori del Conto e in conformità con questo Contratto e con le disposizioni di legge e/o di regolamento vigenti per tempo.
- b. La Società deve far sì che le Carte e i Conti siano utilizzati solo per gli usi aziendali della Società, dando opportune istruzioni agli Utilizzatori del Conto al riguardo, fermo restando che l'American Express è espressamente esonerata da qualsiasi obbligo e/o onere di verificare il rispetto delle politiche e procedure aziendali da parte del Titolare nell'uso delle Carte e dei Conti e negli acquisti con Carta, trattandosi di regole interne della Società.
- c. La Società si impegna ad adottare idonee misure per far sì che le Carte, i dati delle Carte, i Conti, i dati dei Conti, le Informazioni per la Sicurezza e i Codici siano custoditi diligentemente dalle persone autorizzate ad utilizzarli, anche nei casi in cui la Società o gli Utilizzatori del Conto consentano ad un terzo autorizzato di ottenere l'accesso o di effettuare addebiti autorizzati dal proprio Conto nelle forme e con le modalità previste dalle disposizioni di legge e/o di regolamento e messe a disposizione dall'American Express, e mantenuti riservati per evitare l'accesso o l'uso da parte di terzi delle Carte, i dati delle Carte, i Conti, i dati dei Conti, le Informazioni per la Sicurezza e i Codici e a istruire gli Utilizzatori del Conto a fare lo stesso. La Società si impegna a porre in essere controlli, misure e accorgimenti adeguati per contribuire alla prevenzione e al controllo dell'uso indebito delle Carte (come, ad esempio, quelli previsti dalle Condizioni Specifiche), inclusa senza limitazione l'adozione e l'attuazione di linee guida e procedure per limitare e controllare l'uso delle Carte e dei dati delle Carte.
- d. Le Carte non possono essere utilizzate per acquistare merci o servizi al fine di rivenderli ("**Beni per Rivendita**") senza il consenso scritto dell'American Express, che potrà essere concesso discrezionalmente qualora:
- la Società comunichi per iscritto all'American Express che intende utilizzare le Carte per acquistare Beni per Rivendita;
  - la Società assuma piena responsabilità per il pagamento dei Beni per Rivendita, a prescindere dal regime di responsabilità prescelto ai sensi del Contratto.
- e. La Società dovrà comunicare per iscritto immediatamente all'American Express qualsiasi cessazione dei rapporti tra la Società e un Utilizzatore del Conto (inclusi i Titolari, gli Utilizzatori di Carta SOF e gli Autorizzatori BTA) o un Amministratore del Programma o il venir meno per qualsiasi motivo dell'autorizzazione della Società a partecipare e/o amministrare un Programma, specificando la data di decorrenza di tale evento. Qualora sia stata emessa una Carta in supporto plastico, la Società dovrà compiere ogni sforzo per ritirare la Carta dal Titolare o dall'Utilizzatore di Carta SOF, provvedendo alla sua restituzione all'American Express e/o alla sua distruzione.
- f. Se l'importo esatto di un'operazione (diversa da un'operazione con Carta Corporate) non è specificato al momento in cui la Società o un Utilizzatore del Conto effettua l'Addebito, la Società sarà tenuta ad effettuare il pagamento dell'intero importo dell'Addebito.
- g. Per la Carta Corporate e Carta SOF è prevista la funzionalità c.d. "Lock Down". La funzionalità Lock Down permette di effettuare transazioni esclusivamente presso un determinato Esercizio indicato dalla Società escludendo qualsiasi uso presso la rete di altri Esercizi che accettano le Carte American Express.
- h. Le Carte potranno essere dotate della funzionalità *contactless*. Tale funzionalità, che consente ai Titolari di disporre operazioni di pagamento avvicinando la Carta ad un terminale POS, senza necessità che questa venga inserita o strisciata, potrà essere adottata nei limiti e con le modalità di volta in volta previste dalla legge e dalle prassi di mercato adottate da American Express.

- i. In tutti i casi, il buon esito delle operazioni sopra indicate sarà subordinato al completamento delle procedure di autenticazione forte della clientela che, laddove richieste, saranno messe a disposizione da American Express in relazione a ciascuna tipologia di acquisto, in conformità con le disposizioni nazionali ed europee per tempo vigenti in materia. Tali procedure potranno consistere, in via meramente esemplificativa, nella digitazione del proprio PIN, nell'inserimento di una one time password trasmessa da American Express sui canali di contatto comunicati dal Titolare in occasione degli acquisti effettuati online, ovvero ancora in qualsiasi altra modalità (inclusa l'APP Amex) che American Express metterà di volta in volta a disposizione, in conformità con le disposizioni nazionali ed europee per tempo vigenti in materia.
- j. Con l'accettazione del Regolamento la Società anche ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 22 del D.Lgs. 231/07 e s.m.i. e delle relative disposizioni attuative adottate di volta in volta dalla Banca d'Italia, ed essendo consapevole delle sanzioni previste dall'articolo 55 del medesimo D.Lgs. 231/07, dichiara, garantisce e conferma: (i) di avere fornito tutte le informazioni necessarie ad American Express, come richieste da quest'ultima, al fine di poter adempiere ai propri obblighi antiriciclaggio, (ii) che gli Utilizzatori del Conto utilizzeranno la Carta esclusivamente come strumento di pagamento per l'acquisto di beni o servizi legati ad esigenze aziendali e (iii) di impegnarsi, assumendosene ogni relativa responsabilità, a fornire prontamente ad American Express ogni informazione relativa ad eventuali aggiornamenti o modifiche delle informazioni precedentemente rese.

### 3. Usi non consentiti

La Società si impegna a far sì che gli Utilizzatori del Conto non:

- comunicano a terzi soggetti i dati della Carta o i Codici, salvo che ciò sia richiesto al fine di dare il proprio assenso all'operazione, e tranne nei casi in cui la Società o gli Utilizzatori del Conto consentano ad un terzo autorizzato di ottenere l'accesso o di effettuare addebiti autorizzati dal proprio Conto nelle forme e con le modalità previste dalle disposizioni di legge e/o di regolamento e messe a disposizione dall'American Express;
- permettano a soggetti terzi non autorizzati, per qualsiasi ragione, di utilizzare la Carta o i Codici;
- restituiscano merci o rinuncino a servizi acquistati con l'uso della Carta per ottenere rimborsi in contanti. Se previsto dall'Esercizio, gli acquisti addebitati su una Carta possono essere restituiti in cambio di un accredito sulla medesima Carta;
- utilizzino la Carta per ottenere da un Esercizio importi in contanti facendo figurare l'operazione come un acquisto;
- ottengano un accredito su un Conto, salvo che ciò avvenga come rimborso per beni o servizi precedentemente addebitati sullo stesso Conto;
- utilizzino la Carta se la Società è insolvente o in liquidazione o sia soggetta a qualsiasi procedura fallimentare;
- utilizzino la Carta dopo che è stata denunciata come smarrita o rubata, salvo che l'American Express non abbia comunicato alla Società di aver ripristinato la possibilità di utilizzare la Carta o il Conto;
- utilizzino la Carta se è stata sospesa o revocata ovvero dopo la chiusura del Conto o dopo la data di scadenza stampigliata sul fronte della Carta;
- utilizzino la Carta per qualsiasi scopo diverso dall'acquisto di beni o servizi (o dal prelievo contanti, se previsto);
- trasferiscano un credito nei confronti dell'American Express sul Conto al fine di pagare il saldo del Conto;
- utilizzino la Carta per acquistare qualsiasi cosa presso un Esercizio di cui la Società o terzi collegati alla Società detengano una quota di proprietà (salvo che si tratti di azioni quotate);

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

xii) utilizzino la Carta o il Conto per qualsiasi operazione illecita, quale ad esempio, l'acquisto di merci e/o servizi oggetto di divieti da parte della legge italiana o da parte della legge del paese in cui la Carta e il Conto è usato o del paese in cui le merci sono fornite o i servizi prestati.

La Società sarà comunque responsabile di eventuali Addebiti anche nel caso in cui gli Utilizzatori del Conto abbiano usato la Carta o il Conto per usi non consentiti e tale responsabilità permane anche se l'American Express non ha impedito o bloccato l'operazione non consentita.

### 4. Responsabilità per il pagamento degli Addebiti

- a. Ove non diversamente previsto dal Contratto (ad esempio all'Articolo 11 della Sezione A, con riferimento alla responsabilità per Addebiti non autorizzati), la Società sarà responsabile nei confronti dell'American Express per il pagamento di tutti gli Addebiti effettuati in base a qualsiasi Programma.
- b. Con riferimento al Programma Carta Corporate, i regimi di responsabilità disponibili sono descritti nella Sezione B, Parte I, all'Articolo 3. La responsabilità della Società per il pagamento degli Addebiti, di cui alla lettera a., dipenderà dal regime di responsabilità prescelto per il Programma Carta Corporate nella Domanda di Iscrizione al Programma o successivamente concordato per iscritto.

### 5. Limiti di spesa

- a. L'American Express si riserva il diritto di stabilire, al momento della conclusione del Contratto, un Limite di Spesa con riferimento al Conto Master oppure alla somma di tutti o di parte dei Conti. Tale Limite di Spesa costituisce l'importo massimo per il quale il Conto Master e/o i Conti possono risultare a debito in qualsiasi momento.
- b. L'American Express potrà introdurre o modificare i Limiti di Spesa in qualsiasi momento, dando comunicazione alla Società prima o contestualmente all'introduzione o modifica di un Limite di Spesa.
- c. La Società si impegna a gestire il Conto Master in modo da non superare il Limite di Spesa, restando inteso che la Società resterà comunque responsabile per qualsiasi Addebito, anche ove eccedente il Limite di Spesa.
- d. La Società si impegna a informare gli Utilizzatori del Conto dell'esistenza di qualsiasi Limite di Spesa concordato con l'American Express e del diritto dell'American Express di non permettere ulteriori Addebiti in caso di superamento del Limite di Spesa.
- e. La Società si impegna a controllare costantemente il Conto Master. In particolare, la Società dovrà adottare idonee procedure interne di controllo delle spese degli Utilizzatori del Conto in modo da far sì che gli Addebiti non superino il Limite di Spesa.

### 6. Autorizzazione delle operazioni

Anche qualora American Express non abbia fissato un Limite di Spesa con riferimento al Conto Master, ciò non significa che le Carte e i Conti abbiano una possibilità di spesa illimitata. Ogni utilizzo di una Carta o di un Conto, infatti, è soggetto a una procedura di autorizzazione da parte dell'American Express, come di seguito descritto. Il rilascio, o rifiuto, da parte dell'American Express dell'autorizzazione per ciascuna operazione avviene in base ad una valutazione effettuata tenendo conto dei seguenti fattori (non necessariamente nell'ordine di seguito indicato): informazioni circa le disponibilità economiche e il reddito della Società e/o dell'Utilizzatore del Conto, il livello di spesa abituale della Società e/o dell'Utilizzatore del Conto, l'importo dell'operazione in oggetto, la tempestività e regolarità dei pagamenti anche con riferimento a tutte le Carte American Express rilasciate alla stessa Società o all'Utilizzatore del Conto. Ai fini della valutazione, vengono altresì utilizzate le evidenze tratte da intermediari finanziari, banche, agenzie informative, Centrali Rischi, Centrale d'Allarme Interbancaria (CAI), banche dati, informazioni disponibili presso le competenti Camere di Commercio, nonché altre fonti consentite. Nel rispetto

delle relative disposizioni di legge e/o di regolamento e comunque previa acquisizione del consenso esplicito del Titolare con forme e modalità che saranno di volta in volta comunicate, l'American Express si riserva il diritto di contattare la banca o l'intermediario presso il quale il Titolare detiene il conto corrente bancario o postale indicato nella Domanda di Concessione della Carta stessa per chiedere conferma che sul medesimo conto corrente bancario o postale vi sia la disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione dell'operazione di pagamento. L'American Express può rifiutare ovvero ritardare la concessione dell'autorizzazione all'operazione (ossia, all'Addebito) nel caso in cui, a seguito della valutazione svolta come sopra descritto, ritenga che l'operazione comporti per l'American Express l'assunzione di un rischio non accettabile. Laddove la Società e/o l'Utilizzatore del Conto sia in procinto di effettuare un'operazione eccezionale, la/o stessa/o potrà comunque contattare l'American Express al fine di ottenere una valutazione preventiva sull'autorizzabilità di tale operazione. Inoltre, l'American Express può rifiutare ovvero ritardare la concessione all'Esercizio, all'Agenzia di Viaggi o al Fornitore di Servizi di Viaggio dell'autorizzazione all'operazione anche per motivi legati a difficoltà tecniche, problemi nelle telecomunicazioni, prevenzione frodi, problemi tecnico-gestionali riguardanti l'Esercizio, nonché a causa di altri eventi al di fuori del diretto controllo dell'American Express. L'American Express comunicherà alla Società o all'Utilizzatore del Conto, su loro richiesta, ove possibile, le ragioni dell'eventuale rifiuto dell'autorizzazione.

### 7. Estratti Conto

- a. L'American Express renderà disponibile gratuitamente al Titolare l'Estratto Conto nell'area protetta del proprio sito internet ("online"), ferma restando la possibilità per il Titolare di chiedere all'American Express, in qualsiasi momento l'invio a mezzo posta dell'Estratto Conto in formato cartaceo. Le modifiche della modalità di ricezione dell'Estratto Conto avranno efficacia a partire dall'Estratto Conto immediatamente successivo o, al più tardi, dal secondo Estratto Conto successivo alla richiesta. L'American Express invierà o renderà disponibili alla Società gli Estratti Conto periodicamente, e, comunque, ogni mese, se nel corso di tale mese vi è stata almeno una movimentazione di un Conto in base ad un Programma. In ogni caso, l'American Express invierà o metterà a disposizione della Società l'Estratto Conto almeno una volta ogni dodici mesi.
- b. Gli Estratti Conto relativi a qualsiasi Carta saranno forniti e resi disponibili esclusivamente alla Società, salvo che la Società richieda per iscritto all'American Express che gli Estratti Conto relativi alle Carte Corporate e alle Carte Corporate Meeting siano forniti ai relativi Titolari anziché alla Società.
- c. Salvo diversi accordi, gli Estratti Conto saranno resi disponibili:
  - i) per i Programmi Carta Corporate, Carta Corporate Meeting e Conto Business Travel, attraverso il Servizio On-line o in formato cartaceo qualora richiesto dalla Società; e
  - ii) per i Programmi Carta SOF, Conto vPayment e Carta Corporate Purchasing e Conto Corporate Purchasing in formato cartaceo o su file elettronico (insieme a qualsiasi informazione gestionale relativa a tali Programmi che American Express abbia concordato di fornire alla Società).
- d. La Società dovrà far sì che ogni Estratto Conto sia controllato accuratamente e dovrà contattare immediatamente l'American Express in caso di dubbi e/o contestazioni sugli Addebiti o altri importi presenti in Estratto Conto. A prescindere da eventuali comunicazioni verbali, la Società e/o l'Utilizzatore del Conto dovranno, a pena di decadenza, sottoporre ad American Express qualsiasi reclamo sugli Estratti Conto per iscritto mediante raccomandata a/r entro 60 (sessanta) giorni dalla data della loro ricezione o al più tardi dalla data del loro pagamento; decorso tale

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- termine l'Estratto Conto si intenderà integralmente approvato dalla Società e/o dall'Utilizzatore del Conto.
- e. Con riferimento ai Programmi Carta Corporate Meeting, Carta SOF, Conto vPayment, Conto Business Travel, il termine di 60 giorni di cui al precedente paragrafo si applicherà anche nel caso di Addebiti non autorizzati o non correttamente eseguiti, in espressa deroga all'art. 9 del D. Lgs. n. 11/2010.
  - f. Al fine del computo dei termini per la contestazione degli Estratti Conto, di cui ai precedenti paragrafi, l'Estratto Conto on-line si considererà ricevuto dalla Società e/o dal Titolare il giorno dell'invio della comunicazione e-mail con cui l'American Express informa la Società e/o il Titolare della messa a disposizione dell'Estratto Conto on-line. La Società e/o il Titolare assumono a proprio carico l'onere di consultare periodicamente la propria casella e-mail e/o il sito internet dell'American Express al fine di prendere conoscenza degli Estratti Conto.
  - g. La presentazione di reclami non fa venir meno l'obbligo di pagamento del saldo dell'Estratto Conto nei termini e con le modalità di cui al Contratto. Qualora per qualsiasi motivo la Società e/o il Titolare non ricevano o non possano avere conoscenza dell'Estratto Conto, la Società e/o il Titolare dovranno contattare a propria cura l'American Express per prendere conoscenza dell'Estratto Conto e dovranno assicurare il pagamento del saldo dell'Estratto Conto nei termini di cui al Contratto.
  - h. Qualora risultino errori attribuibili all'American Express nella contabilizzazione di un'operazione, l'American Express provvederà a stornare l'Addebito non appena accertato l'errore ed eventualmente procederà ad un nuovo Addebito per il corretto importo, escludendosi qualsiasi responsabilità per danni a carico dell'American Express, salvo quanto previsto dal successivo Art. 10 (d).
- iii) la Società o l'Utilizzatore del Conto sospetti che soggetti terzi siano venuti a conoscenza di un Codice;
  - iv) la Società o l'Utilizzatore del Conto sospetti che una Carta sia stata utilizzata per operazioni non autorizzate;
  - v) la Società o l'Utilizzatore del Conto sospetti che un'operazione sia stata registrata o contabilizzata in modo non corretto;
  - vi) la Società o l'Utilizzatore del Conto venga a conoscenza, tramite l'Estratto Conto, dell'addebito su un Conto di un Addebito Ricorrente di cui aveva previamente comunicato la revoca all'Esercizio, o, nel caso di Conto Business Travel, all'Agenzia di Viaggi o al Fornitore di Servizi di Viaggio.
- b. In caso di usi fraudolenti della Carta la Società dovrà, altresì, nel più breve termine possibile:
    - i) presentare denuncia alle competenti autorità (Polizia, Carabinieri);
    - ii) su richiesta dell'American Express, inviare all'American Express copia della denuncia di furto, smarrimento o uso illecito della Carta comunicata telefonicamente, collaborare con American Express fornendo ogni informazione utile alla ricostruzione dei fatti.
  - c. La Società concorda che l'American Express possa, comunque, segnalare immediatamente gli eventi denunciati all'American Express dalla Società alle competenti autorità, nonché fornire a queste ultime informazioni relative all'uso dei vari Programmi da parte della Società e degli Utilizzatori del Conto qualora ciò sia previsto dalla legge.
  - d. Se la Società e/o l'Utilizzatore del Conto contestano un Addebito ai sensi dell'Articolo 7 della Sezione A, l'American Express ricevuta la contestazione, effettuerà verifiche al fine di accertare il fondamento della contestazione e le relative eventuali responsabilità sulla base delle motivazioni e degli eventuali documenti forniti dalla Società, e/o dall'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing nella predetta contestazione; nel frattempo l'American Express procederà immediatamente e in ogni caso entro la fine del giorno lavorativo successivo al riaccredito/storno temporaneo dell'Addebito contestato sul Conto Master o sul Conto a meno che non sussistano motivi di sospetta frode, nel qual caso American Express sospenderà tale riaccredito dandone immediata comunicazione alla Società, all'Utilizzatore del Conto e/o all'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing e procederà alle relative comunicazioni previste dalle disposizioni di legge e/o di regolamento vigenti per tempo. A conclusione delle sue indagini l'American Express potrà stornare definitivamente oppure confermare l'Addebito (eventualmente riaddebitandolo sul Conto nel caso di riaccredito temporaneo) oppure procedere a un nuovo Addebito per l'importo corretto.

### 8. Controversie con gli Esercizi

L'American Express declina qualsiasi responsabilità relativa ai beni e servizi acquistati con una Carta o un Conto, salvi i casi previsti dalla legge. In caso di vertenze tra la Società e un Esercizio, il Servizio Clienti American Express, se richiesto, potrà adoperarsi per facilitare una bonaria composizione della vertenza stessa; tuttavia, qualsiasi controversia tra la Società e un Esercizio per reclami riguardanti l'accettazione o meno della Carta o i documenti di spesa nonché le merci o i servizi ordinati e/o acquistati mediante la Carta o un Conto, dovrà essere risolta direttamente tra la Società e l'Esercizio in questione, o, con riferimento al Conto Business Travel, l'Agenzia di Viaggi o il Fornitore di Servizi di Viaggio, essendo la funzione dell'American Express solo quella di eseguire operazioni di pagamento in nome e per conto della Società; la Società, peraltro, potrà esercitare ogni suo diritto agendo direttamente nei confronti dell'Esercizio. La sussistenza dei suddetti reclami o controversie con un Esercizio non esclude o sospende l'obbligo della Società e/o del Titolare di Carta Corporate di pagare all'American Express tutti gli Addebiti indicati nell'Estratto Conto nei termini di cui al Contratto.

### 9. Informazioni sugli Addebiti

Su richiesta, l'American Express potrà fornire alla Società resoconti contenenti informazioni sugli Addebiti. L'eventuale costo di tali resoconti sarà stabilito sulla base della richiesta della Società e comunicato alla Società al momento della richiesta.

### 10. Smarrimento, furto o uso illecito della Carta – Operazioni non correttamente eseguite o non autorizzate

- a. La Società dovrà contattare immediatamente l'American Express e dovrà far sì che gli Utilizzatori del Conto contattino immediatamente l'American Express tramite il servizio telefonico qualora:
  - i) una Carta sia stata smarrita o rubata;
  - ii) la Società o l'Utilizzatore del Conto sappia che una Carta Sostitutiva non è stata ricevuta entro la data di scadenza di quella precedente;

### 11. Responsabilità per Addebiti non autorizzati

- a. la Società non sarà responsabile per eventuali Addebiti se (i) tali Addebiti non sono autorizzati da un Utilizzatore del Conto o dalla Società; (ii) la Società fornisce evidenza del fatto che l'Addebito non era stato autorizzato; e (iii) la Società ha contestato l'Addebito secondo quanto previsto dall'Articolo 7 della Sezione A (o, con riferimento al Programma Carta Corporate, secondo quanto previsto dalla Sezione B, Parte I, Articolo 5), salvo che:
  - i) la Società abbia violato le clausole del Contratto applicabili al Programma (incluse quelle sulla custodia della Carta o del Codice), o abbia lasciato che l'Utilizzatore del Conto le violasse, dolosamente o colposamente; oppure
  - ii) la Società e/o l'Utilizzatore del Conto abbiano cooperato, partecipato in qualsiasi modo nell'illecito o tratto vantaggio dallo smarrimento, furto o uso illecito della Carta, nel qual caso la Società sarà responsabile per l'intero importo dell'Addebito non autorizzato.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

### 12. Sostituzione delle Carte

- a. L'American Express procederà all'emissione di Carte Sostitutive se una Carta è stata denunciata come perduta o rubata ai sensi dell'Articolo 10 della Sezione A. Se una Carta denunciata come perduta o rubata viene successivamente ritrovata, la Società deve far sì che tale Carta sia tagliata a metà o altrimenti distrutta e non più utilizzata.
- b. Il "periodo di validità" stampigliato sulla Carta è inserito solo a scopi di sicurezza per permettere la sostituzione periodica della Carta. La Carta è di proprietà dell'American Express e, a richiesta della stessa, il Titolare dovrà restituirla immediatamente all'American Express o al soggetto dalla stessa indicato (incluso un Esercizio) o distruggerla tagliandola a metà.
- c. L'uso della Carta oltre il termine del periodo di validità stampigliato sulla Carta o dopo la revoca o durante la sospensione, ferme restando le obbligazioni che ne scaturiscono, è illecito e può essere perseguibile anche penalmente.
- d. L'American Express potrà inviare le Carte Sostitutive ai Titolari anche prima del termine del "periodo di validità" delle Carte in vigore.
- e. L'American Express si riserva il diritto a non procedere al rinnovo di qualsiasi Carta che non sia stata usata per un periodo di almeno dodici (12) mesi, anche senza necessità di darne comunicazione. In tal caso, tuttavia, l'American Express non procederà alla chiusura del Conto e potrà emettere una nuova Carta, qualora la Società e/o un Utilizzatore di Carta SOF o un Titolare effettui una richiesta a tal fine entro dodici (12) mesi dalla fine del "periodo di validità" stampigliato sulla Carta. Se la Società, un Utilizzatore di Carta SOF o un Titolare non richiedono l'emissione di una nuova Carta nel predetto termine di dodici (12) mesi, l'American Express provvederà alla chiusura del Conto, dandone comunicazione direttamente al Titolare nel caso dei Programmi Carta Corporate o Carta Corporate Meeting e alla Società per tutti gli altri Programmi.

### 13. Sospensione della Carta

- a. L'American Express potrà sospendere l'utilizzo di qualsiasi Carta, Conto Master o Conto da parte della Società o di uno o più Utilizzatori del Conto, nonché i servizi collegati ad una Carta, in qualsiasi momento e con effetto immediato, qualora sussista un giustificato motivo. A scopo meramente esemplificativo e non limitativo, la sospensione potrà avvenire per motivi legati alla sicurezza della Carta, del Conto, del Portafoglio Carte o del Numero di Conto vPayment, oppure in caso di comunicazione di dati errati e/o falsi nel Modulo di Richiesta od omessa comunicazione nel corso del rapporto della variazione dei dati forniti al momento della richiesta della Carta, del Conto Master o del Conto, insolvenza, variazione delle condizioni economiche e/o giuridiche della Società e/o del Titolare nonché qualsiasi circostanza che comporti un incremento significativo del rischio che la Società e/o il Titolare (a seconda del regime di responsabilità prescelto per le Carte Corporate) non siano in grado di pagare quanto dovuto all'American Express per intero e nei termini pattuiti, mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto nei termini di cui al Contratto, ivi inclusa l'ipotesi di mancato buon fine per qualsiasi motivo degli addebiti sul conto corrente bancario o postale della Società e/o del Titolare, mancato buon fine degli assegni, ammontare anomalo della spesa rispetto agli standard del Conto, prevenzione delle frodi, utilizzo della Carta, del Conto Master e/o del Conto non conforme al Contratto o altre cause non imputabili all'American Express, revoca da parte dell'American Express o di sue Affiliate di altre Carte rilasciate alla stessa Società o allo stesso Titolare, in caso di sospetto di usi non autorizzati o fraudolenti della Carta, del Conto Master o del Conto. L'American Express comunicherà alla Società e/o al Titolare la sospensione della Carta, del Conto Master o del Conto, se possibile, prima della sospensione stessa oppure successivamente nel più breve termine

possibile, secondo quanto previsto all'Articolo 21 della Sezione A con riferimento alle Comunicazioni.

- b. Resta inteso che nel periodo di sospensione della Carta, del Conto Master o del Conto, il Contratto rimane vigente. Pertanto, la Società e/o il Titolare (a seconda del regime di responsabilità prescelto con riferimento alle Carte Corporate) saranno responsabili per qualsiasi Addebito previsto dal Contratto nonostante la sospensione e dovranno agire in conformità al Contratto.
- c. All'esito di eventuali chiarimenti che la Società, l'Utilizzatore del Conto e/o il Titolare potranno fornire all'American Express e/o di ulteriori accertamenti effettuati dall'American Express, quest'ultima potrà riattivare l'uso della Carta o emettere una Carta Sostitutiva, del Conto Master o del Conto. La Società potrà contattare il Servizio Clienti American Express al numero 06 72280980 nel caso in cui ritenga che le ragioni della sospensione siano cessate.

### 14. Termini e condizioni per l'uso del Servizio Online

- a. La Società dovrà garantire che l'accesso ai Servizi Online sia riservato all'Amministratore del Programma, agli Utilizzatori del Conto, ai dipendenti, agli agenti e/o terze parti (ad esempio, agenzie viaggi che operano sul conto del cliente) che la Società e i propri rappresentanti ritengano ragionevolmente di dover aver accesso al fine di consultare e aggiornare il Conto Online (ciascuno un "Utilizzatore del Servizio Online" e, collettivamente, gli "Utilizzatori del Servizio Online"), di accedere e/o creare reports relativi ai Programmi connessi agli scopi aziendali della Società. La Società dovrà garantire che solo gli Utilizzatori del Servizio Online accedano al Servizio Online attraverso il sito web protetto dell'American Express, utilizzando le Informazioni per la Sicurezza assegnate.
- b. Ogni subentro o sostituzione di un Utilizzatore del Servizio Online o aggiunta di Utilizzatori del Servizio Online dovrà essere notificato all'American Express. La Società dovrà garantire e sarà ritenuta responsabile dell'osservanza da parte degli Utilizzatori del Servizio Online delle condizioni di utilizzo dei Servizi Online di seguito elencate:
  - i) le Informazioni per la Sicurezza dovranno essere protette e trattate come riservate in qualsiasi momento, e non dovranno essere condivise con terzi;
  - ii) l'accesso al Servizio Online dovrà avvenire esclusivamente tramite i siti web designati utilizzando le Informazioni per la Sicurezza assegnate individualmente a ciascun Utilizzatore del Servizio Online;
  - iii) la Società, i suoi rappresentanti e gli Utilizzatori del Servizio Online non potranno:
    - effettuare download del Servizio Online;
    - rimuovere gli avvertimenti sul copyright, i riferimenti sul diritto di proprietà o marchi dal Servizio Online;
    - consentire l'accesso di terze parti al Servizio Online salvo i casi previsti dalle disposizioni di legge e/o di regolamento per tempo vigenti;
    - variare, modificare, riprodurre, migliorare o adeguare i Servizi Online;
    - tentare di sottoporre a *reverse engineering*, convertire, tradurre, decompilare, disassemblare o combinare il Servizio Online con qualsiasi altro software o altri programmi; o
    - altrimenti creare o tentare di creare lavori derivati basati sul Servizio Online.
  - iv) Nel caso di sospetto che altri individui e società terze abbiano avuto accesso alle Informazioni di Sicurezza di un Utilizzatore del Servizio Online, la Società dovrà fare in modo che l'Utilizzatore del Servizio Online informi American Express e l'Amministratore del Programma senza ingiustificati ritardi.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- c. Tutti i diritti di proprietà intellettuale relativi al Servizio Online, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, brevetti, diritti d'autore, segreti commerciali e altri diritti proprietari sono di proprietà dell'American Express o concessi in licenza dall'American Express che si riserva ogni diritto relativo ai Servizi Online e sul formato e predisposizione di tutti i *reports* generati attraverso il Servizio Online.
- d. Fermo restando quanto sopra, la Società, agendo per il tramite degli Utilizzatori del Servizio Online, potrà effettuare il download di JAVA Applets quale applicativo di base dei Servizi Online selezionati e oggetto di download, conservare o unire i *reports* generati attraverso il Servizio Online.
- e. La Società rispetterà e garantirà il rispetto di tutte le leggi applicabili in relazione al Servizio Online, incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, le leggi relative allo scambio e alla protezione di dati tecnici o personali. La Società utilizzerà unicamente il Servizio Online con contenuti e dati in relazione ai quali detiene i necessari diritti di uso.
- f. L'American Express si riserva il diritto di eseguire interventi di manutenzione programmati e non. L'American Express comunicherà eventuali interventi di manutenzione ove ragionevolmente possibile in base alle circostanze. Il Servizio Online può avere periodi imprevisti di inattività o sospensione.
- g. Ogni violazione del presente articolo da parte della Società o di un Utilizzatore del servizio Online comporterà l'impossibilità di accedere al Servizio On-line. In ogni caso, l'utilizzo del Servizio Online cesserà contestualmente alla cessazione di tutti i Programmi in nome della Società per qualsiasi ragione.
- h. L'American Express si riserva la facoltà di prevedere commissioni o ulteriori condizioni per l'utilizzo del Servizio Online o di modificarli secondo quanto previsto nella sezione "Modifiche al Contratto" del presente Contratto (Sezione A, articolo 31).
- i. La Società dovrà predisporre e mantenere funzionanti i propri computer, software e i sistemi di comunicazione necessari per accedere al Servizio Online. L'American Express declina qualsiasi responsabilità in relazione ai software o ai sistemi della Società.
- j. La Società è responsabile per qualsiasi costo di telecomunicazione e altri costi analoghi connessi all'accesso e all'uso del Servizio Online.
- k. L'American Express declina qualsiasi responsabilità per usi impropri del Servizio Online da parte della Società o degli Utilizzatori del Servizio Online o di qualsiasi altra persona, o per la divulgazione di informazioni riservate da parte dell'American Express attraverso il Servizio Online, se la Società o un Utilizzatore del Servizio Online hanno comunicato le Informazioni per la Sicurezza a terzi per qualsiasi motivo.
- l. L'American Express potrà cessare o sospendere il Servizio Online in qualsiasi momento. L'American Express comunicherà preventivamente alla Società la cessazione o sospensione del Servizio Online secondo le modalità previste nella sezione "Modifiche al Contratto" del presente Contratto (Sezione A, Articolo 31) salvo i casi in cui non sia possibile informare preventivamente la Società (i) per circostanze al di fuori del controllo dell'American Express; (ii) qualora vi sia il sospetto di frodi o di violazione dei termini di utilizzo del Servizio On-line; o (iii) per motivi di sicurezza.
- m. L'American Express declina qualsiasi responsabilità qualora le informazioni messe a disposizione tramite il Servizio On-line non siano leggibili dalla Società ovvero non siano visualizzabili in modo completo a causa di difetti, interruzioni nei sistemi di telecomunicazione e/o per altre cause al di fuori del controllo dell'American Express.
- n. La Sezione B contiene previsioni specifiche per l'utilizzo del Servizio On-line applicabili al Programma relativo alla Carta Corporate Purchasing e al Conto Corporate Purchasing da parte della

Società. I termini e le condizioni d'utilizzo specifiche del Servizio Online applicabili ai Titolari di Carta Corporate e ai Titolari di Carta Corporate Meeting sono previsti nei rispettivi Regolamenti Titolari.

### 15. Tasso di Cambio

- a. Gli Addebiti saranno registrati sul Conto nella Valuta di Emissione; gli Addebiti o i rimborsi espressi in valute diverse dalla Valuta di Emissione saranno convertiti nella Valuta di Emissione. La conversione in tale valuta sarà effettuata nella data in cui l'Addebito o il rimborso è contabilizzato dall'American Express, data che potrà essere anche diversa dalla data dell'operazione, in quanto ciò dipende dalla data in cui l'Addebito o il rimborso è stato presentato all'American Express. Se l'Addebito o il rimborso in valuta diversa dalla Valuta di Emissione non è in dollari U.S.A., il cambio sarà effettuato tramite dollari U.S.A., il che implica la previa conversione dell'Addebito in dollari U.S.A. e, successivamente, la conversione dell'importo da dollari U.S.A. nella Valuta di Emissione. Se l'addebito o il rimborso è in dollari U.S.A., esso sarà convertito direttamente nella Valuta di Emissione.
- b. A meno che un particolare tasso di cambio debba essere applicato in base alla legge vigente, la Società accetta che il sistema di tesoreria dell'American Express per la conversione usi tassi basati sui tassi interbancari, selezionati dalla stessa American Express tra quelli forniti dalle principali fonti finanziarie, applicabili il giorno lavorativo precedente alla contabilizzazione dell'Addebito sul Conto ("**Tasso di Cambio di Riferimento**"), applicando una commissione di cambio pari al due per cento (2%), che verrà inclusa nel relativo Addebito, ad eccezione del Conto vPayment per il quale sarà applicata una commissione di cambio pari all'uno per cento (1%).
- c. Se gli importi degli Addebiti sono stati oggetto di conversione da parte di terzi prima di essere presentati all'American Express, la conversione sarà effettuata da tali soggetti terzi ai tassi di cambio da essi determinati, eventualmente con l'inclusione di una commissione, sul cui importo la Società potrà informarsi direttamente presso detti soggetti terzi. In tali ipotesi, l'American Express considererà l'operazione come avvenuta nella Valuta di Emissione e accetterà la conversione effettuata da tali soggetti terzi senza applicare alcuna commissione di cambio.
- d. Il Tasso di Cambio di Riferimento è fissato tra il lunedì e il venerdì, ad esclusione del giorno di Natale e del giorno di Capodanno. Pertanto la Società accetta che tale tasso possa essere quotidianamente modificato con effetto immediato e senza necessità di alcun preavviso. Il Tasso di Cambio di Riferimento applicato a ciascun Addebito o rimborso non sarà necessariamente quello disponibile alla data dell'operazione, perché la determinazione del Tasso di Cambio di Riferimento applicabile dipende dalla data in cui l'Addebito o il rimborso è stato presentato all'American Express da parte dell'Esercizio, Agenzia di Viaggi, Fornitore di Servizi di Viaggio o gestore di ATM (nel caso di Carte utilizzabili presso ATM).
- e. La Società riconosce e prende atto che non può essere considerata quale consumatore né micro-impresa, ai sensi della vigente normativa di riferimento. Per l'effetto, la Società riconosce ed accetta che American Express non procederà ad inoltrare alla Società né ai Titolari alcuna notifica elettronica in relazione alle Commissioni di Conversione Valutaria, come previsto ai sensi del Regolamento (UE) n. 2019/518.

### 16. Pagamenti

- a. La Società e/o il Titolare, a seconda del regime di responsabilità prescelto per le Carte Corporate, sono tenuti a corrispondere all'American Express il saldo dell'Estratto Conto. La Società si impegna, tra l'altro, a corrispondere all'American Express tutti gli importi degli Addebiti relativi a:
  - i) utilizzi della Carta (anche nel caso in cui non vi sia stata alcuna firma o presentazione della Carta all'Esercizio, ivi compresi

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- ordini e/o prenotazioni effettuate via internet, per telefono o per corrispondenza o nelle altre modalità di volta in volta previste dalle disposizioni di legge e/o di regolamento vigenti per tempo e messe a disposizione da American Express) o del Conto anche se la suddetta Carta è stata revocata o il Conto è stato chiuso e il presente Contratto è stato risolto;
- ii) operazioni effettuate da qualsiasi altra persona, se la Società o l'Utilizzatore del Conto ha consentito l'uso della sua Carta o del Conto;
- iii) operazioni effettuate in violazione delle norme del Contratto ovvero in modo fraudolento permesse dalla Società o dall'Utilizzatore del Conto;
- iv) operazioni non autorizzate nel caso di Carta smarrita, rubata o utilizzata indebitamente alle condizioni e nei limiti di cui all'Articolo 11 della Sezione A.
- b. Salvo quanto diversamente previsto nella Sezione B del Contratto, il pagamento di tutti gli importi dovuti in base al Contratto dovrà essere effettuato nella Valuta di Emissione mediante addebito diretto su conto corrente bancario o postale della Società (o, se applicabile, del Titolare di Carta Corporate) nei termini indicati nel Modulo di Richiesta. A tal fine, la Società (e/o, se applicabile, il Titolare di Carta Corporate) dovrà mantenere idoneo conto corrente bancario o postale italiano o europeo in conformità con la regolamentazione europea e nazionale per tempo vigente, indicandone gli estremi all'American Express.
- c. La Società (e/o, se applicabile, il Titolare di Carta Corporate) dovrà comunicare immediatamente per iscritto all'American Express eventuali variazioni del proprio conto corrente bancario o postale, fornendo tutte le informazioni e i documenti necessari per l'effettuazione dell'addebito diretto sul nuovo conto corrente, restando a suo carico ogni conseguenza derivante da mancate o tardive comunicazioni.
- d. In casi eccezionali, la Società (e/o, se applicabile, il Titolare di Carta Corporate) potrà essere autorizzata, in deroga alla regola generale, a effettuare il pagamento del saldo dell'Estratto Conto con modalità diverse dall'addebito diretto, quali, ad esempio, l'assegno o il bonifico bancario (restando comunque escluso, in ogni caso, il pagamento a mezzo contante). La Società e/o il Titolare di Carta Corporate, autorizzati in deroga alla regola generale ad effettuare il pagamento del saldo dell'Estratto Conto a mezzo assegno, dovranno far pervenire lo stesso all'American Express munito di clausola "non trasferibile" ed intestato alla "American Express Italia S.r.l." o in breve "AEI" in tempo utile per il suo incasso entro la data in cui è dovuto il pagamento del saldo dell'Estratto Conto. L'American Express non è responsabile di eventuali ritardi imputabili a terzi nella ricezione e nell'incasso degli assegni, perciò la Società e/o il Titolare di Carta Corporate saranno tenuti a corrispondere eventuali penali applicabili in caso di ritardo.
- e. Qualora la Società e/o il Titolare di Carta Corporate siano autorizzati da American Express, in deroga alla regola generale, a effettuare il pagamento del saldo dell'Estratto Conto a mezzo bonifico bancario, il bonifico bancario dovrà essere effettuato sul conto corrente bancario indicato dall'American Express in sede di autorizzazione al pagamento tramite bonifico bancario. Il bonifico bancario dovrà essere effettuato in tempo utile affinché il relativo importo venga accreditato sul conto corrente bancario dell'American Express entro la data in cui è dovuto il pagamento del saldo dell'Estratto Conto. L'American Express non è responsabile di eventuali ritardi imputabili a terzi nell'accredito del relativo importo, perciò la Società e/o il Titolare di Carta Corporate saranno tenuti a corrispondere le penali applicabili in caso di ritardo.
- f. L'obbligazione della Società e/o del Titolare di Carta Corporate si considererà estinta solo al momento dell'accredito e/o dell'incasso da parte dell'American Express degli importi dovuti dalla Società e/o dal Titolare di Carta Corporate come saldo dell'Estratto Conto.
- g. Inoltre, la Società e/o il Titolare (i) prendono atto che il mandato per l'addebito diretto scade automaticamente nel caso in cui l'American Express non effettui disposizioni di incasso (in quanto non vi sia alcun Addebito registrato sul Conto) per un periodo di 36 mesi e (ii) accettano che, in tal caso, dovrà attivarsi al fine di provvedere immediatamente al rinnovo di detta autorizzazione.

### 17. Addebiti Ricorrenti

- a. L'Utilizzatore del Conto e/o la Società potranno autorizzare un Esercizio, Agenzia di Viaggi, Fornitore di Servizi di Viaggio (per il Programma Conto Business Travel) a effettuare Addebiti Ricorrenti su qualsiasi Conto. Resta inteso che gli Addebiti Ricorrenti sono soggetti alla disciplina del Contratto relativa agli Addebiti in generale.
- b. Se la Carta usata per autorizzare un Addebito Ricorrente viene sostituita (ad es. in quanto smarrita, rubata, danneggiata, rinnovata o sostituita con una Carta American Express di tipo diverso) ovvero in caso di revoca o cancellazione della Carta ai sensi degli Articoli 24 e 25 della Sezione A, sarà responsabilità della Società, a propria cura e spese, contattare o far contattare dall'Utilizzatore del Conto l'Esercizio e comunicare i dati della nuova Carta emessa in sostituzione di quella precedente ovvero concordare con l'Esercizio diverse modalità di pagamento al fine di evitare qualsiasi interruzione nel servizio fornito dall'Esercizio o inadempimento nei confronti di quest'ultimo.
- c. La Società prende atto che l'American Express non è tenuta a effettuare alcuna comunicazione all'Esercizio relativamente alla emissione di nuove Carte in sostituzione di quelle precedenti.
- d. Fermo restando quanto previsto alle precedenti lettere b. e c., la Società e/o il Titolare (a seconda del regime di responsabilità prescelto per le Carte Corporate) accettano in ogni caso la responsabilità per il pagamento di Addebiti Ricorrenti qualora i sistemi dell'American Express provvedano automaticamente alla sostituzione della Carta e all'addebito sul Conto.
- e. La revoca di istruzioni di Addebiti Ricorrenti, ove consentita dalla legge e/o dal contratto con l'Esercizio, con l'Agenzia di Viaggi o con il Fornitore di Servizi di Viaggio (per il Programma Conto Business Travel), dovrà essere comunicata dalla Società all'Esercizio o all'Agenzia di Viaggi nei modi e nelle forme previste dalla legge o dal contratto con l'Esercizio. La Società prende atto che per rendere effettiva la revoca dell'Addebito Ricorrente sono necessari tempi tecnici, dipendenti dai sistemi degli Esercizi interessati, generalmente non superiori a 60 giorni, per cui, nelle more di tale termine, potranno continuare ad essere effettuati Addebiti Ricorrenti sul Conto.
- f. Se la Società autorizza l'American Express o suoi incaricati ad istituire una procedura di Addebiti Ricorrenti con un Esercizio, Agenzia di Viaggi o Fornitore di Servizi di Viaggio (per il Programma Conto Business Travel), sarà cura della Società assicurarsi che il pagamento all'Esercizio, all'Agenzia di Viaggi o al Fornitore di Servizi di Viaggio avvenga secondo altre modalità fino al momento in cui l'Esercizio, l'Agenzia di Viaggi o il Fornitore di Servizi di Viaggio attivi la procedura automatica di addebito sul Conto degli Addebiti Ricorrenti.

### 18. Servizi Aggiuntivi

- a. L'American Express potrà offrire alla Società e/o ai Titolari servizi o benefici aggiuntivi diversi dal servizio di pagamento e che possono variare a seconda del tipo di Conto, secondo i separati termini e condizioni e/o regolamenti di volta in volta previsti per le offerte che l'American Express mette a disposizione della Società e/o dei Titolari. Ad esempio, tali servizi e/o benefici possono consistere in coperture assicurative, servizi di assistenza, programmi a premi, offerte speciali concordate con Esercizi e simili.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- b. L'American Express, inoltre, potrà offrire l'accesso a servizi e/o benefici aggiuntivi a pagamento: in tal caso, l'erogazione del servizio e il relativo Addebito saranno condizionati al previo consenso da parte della Società e/o dei Titolari.
- c. I servizi forniti da terzi sono soggetti ai termini ed alle condizioni fissate da tali terzi e qualsiasi reclamo o controversia dovrà essere rivolta dalla Società e/o dal Titolare direttamente nei confronti di tali terzi. Nessuna responsabilità viene assunta dall'American Express per servizi che essa non fornisce direttamente.
- d. Resta salva la facoltà dell'American Express di revocare o modificare i suddetti servizi e/o benefici nei modi e nei termini di legge e dei relativi regolamenti per tempo vigenti.

### 19. Confidenzialità

- a. Qualsiasi informazione aziendale o commerciale segreta comunicata o fornita da una parte all'altra dovrà essere mantenuta riservata, ove non diversamente richiesto per la corretta esecuzione dei Programmi o previsto espressamente dal Contratto o da altro accordo scritto tra le parti.
- b. Ciascuna parte potrà utilizzare o comunicare a terzi qualsiasi informazione riservata (i) che sia divenuta di dominio pubblico (non a causa dell'inadempimento di una delle parti) al momento della comunicazione o (ii) la cui comunicazione sia richiesta espressamente da una disposizione di legge o per ordine di un giudice o di un'autorità amministrativa.
- c. Le parti concordano di considerare riservato il contenuto del Contratto e si impegnano a non rivelare a terzi alcuna clausola del Contratto senza il previo consenso scritto dell'altra parte, a meno che a una parte sia imposto di fornire tali informazioni da una disposizione di legge, per ordine di un giudice o di un'autorità amministrativa.
- d. Nonostante quanto previsto da questo Articolo 19, l'American Express potrà comunicare il contenuto di questo Contratto a un potenziale cessionario o acquirente (ad esempio in conseguenza della cessione del contratto o di ramo d'azienda ai sensi dell'Articolo 30 della Sezione A), a condizione che l'American Express stipuli un accordo di riservatezza con tale cessionario o acquirente. Resta inteso che l'American Express ha diritto di fornire le condizioni generali dei servizi di pagamento corporate ai propri clienti o potenziali clienti e a pubblicare tali condizioni generali sul proprio sito web.
- e. L'American Express potrà comunicare qualsiasi informazione (incluse le informazioni riservate) relativa alla Società e/o a qualsiasi Conto alle proprie Affiliate, nonché a terzi fornitori e/o incaricati dell'elaborazione dati, al fine di consentire l'operatività dei relativi Programmi a livello globale, oppure a terzi cessionari o subappaltatori ai sensi dell'Articolo 30 della Sezione A. L'American Express si impegna a imporre adeguati obblighi di riservatezza a carico di tali società.
- f. L'American Express potrà, inoltre, a sua discrezione, fornire informazioni sulla Società e/o su qualsiasi Conto e sullo storico dei pagamenti ad agenzie di informazioni creditizie, salva in ogni caso, la comunicazione delle informazioni obbligatorie alla C.A.I. (Centrale d'Allarme Interbancaria) e/o ad altri enti o autorità in conformità alla normativa vigente.
- g. Le previsioni di questo Articolo 19 resteranno in vigore per 5 (cinque) anni dopo lo scioglimento del Contratto per qualsiasi causa.

### 20. Informazioni sulla Società e sugli Utilizzatori del Conto - Trattamento dei dati personali

- a. La Carta è rilasciata sul presupposto, garantito dalla Società, che la Società ha sede in Italia, che la Società è titolare del conto corrente bancario o postale indicato nella Domanda di Iscrizione al Programma e che tutte le informazioni ivi fornite sono vere ed esatte; la Società si impegna a comunicare immediatamente all'American Express qualsiasi futura modifica di tali dati e, in particolare, cambi di sede

e residenza, variazioni nella forma giuridica della Società, aumenti e/o riduzioni di capitale, modifiche della ragione sociale ed eventuali procedure concorsuali nonché ad inviare all'American Express su richiesta la documentazione per attestare la correttezza dei dati forniti.

- b. La Società dichiara di aver ricevuto l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 679/2016 (Regolamento Generale sulla Protezione dei dati) e è consapevole che la natura dei Programmi Corporate presuppone necessariamente il trattamento di informazioni (relativamente ai soggetti più avanti meglio identificati) e la comunicazione di questi a società esterne nonché il trasferimento all'estero e la loro comunicazione nell'ambito delle società del gruppo facente capo all'American Express Company di New York, U.S.A. (il "Gruppo American Express") e che, in caso di mancata comunicazione dei dati, non potrà darsi luogo all'apertura di Conti e/o all'emissione di Carte ed all'esecuzione dei servizi ad essi connessi, ed accetta che American Express o suoi rappresentanti possano:

- i) richiedere alla Società, alla banca della Società ovvero ad altri enti e/o società legittimamente operanti di eventuali informazioni di carattere commerciale, finanziario o, comunque, atte ad accertare la solvibilità della Società, ivi compresi gli estremi del documento di identificazione dei legali rappresentanti della Società; detta autorizzazione si intende conferita per tutta la durata del rapporto contrattuale. Tra gli enti e/o società rientrano a titolo esemplificativo e non esaustivo: le Società che forniscono informazioni commerciali, le Società che forniscono informazioni sul credito, le Fonti pubbliche in generale;
- ii) trattare dati della Società, dei suoi amministratori, dipendenti, collaboratori, Amministratori del Programma, Titolari di Carta, Utilizzatori di Carta e Fruitori dei Servizi di Viaggio, in quanto necessario all'operatività dei Programmi, incluso, ove necessario, comunicazione re di tali informazioni a sistemi di prenotazione elettronici, fornitori di beni e/o servizi, Agenzie di Viaggio, Fornitori di Servizi di Viaggio e Affiliate dell'American Express (inclusi i loro rappresentanti) all'interno dell'Unione Europea e anche al di fuori assicurando livelli adeguati di protezione come previsti dalle leggi vigenti nell'Unione Europea, e ricevere informazioni da tali soggetti al fine di gestire i Programmi e rispondere ad eventuali richieste formulate dalla Società e/o da qualsiasi Titolare o Utilizzatore del Conto;
- iii) rivelare/comunicare informazioni relative all'uso dei vari Programmi da parte della Società, i suoi amministratori, dipendenti, collaboratori, Amministratori del Programma, Titolari, Utilizzatori di Carta e Fruitori dei Servizi di Viaggio, alla banca della Società o altri fornitori di servizi di pagamento, ove necessario per la fatturazione e i pagamenti dovuti in base a ciascun Programma;
- iv) comunicare le informazioni relative al Conto Master o a qualsiasi Conto a società esterne per il relativo trattamento per l'esecuzione di servizi: bancari e finanziari, di acquisizione, registrazione e trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti od originati dalla Società e aventi ad oggetto lavorazioni massive relative al Conto Master o a Conti, di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela, archiviazione di documentazione relativa al Conto Master e/o a Conti, recupero crediti. In tal caso le informazioni possono essere comunicate anche al di fuori dell'Italia o dello Spazio Economico Europeo. Indipendentemente dal luogo in cui le informazioni saranno trattate, sono adottate misure appropriate per garantire un adeguato livello di protezione delle informazioni in altri paesi al di fuori dell'Italia o del SEE (come ad esempio le "Clauseole contrattuali standard" o "Model Contract");

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- v) utilizzare, trattare (incluso il trattamento a fini di profilazione), e analizzare le informazioni su come gli amministratori, i dipendenti, i collaboratori, gli Amministratori del Programma, i Titolari di Carta, gli Utilizzatori di Carta e i Fruitori dei Servizi di Viaggio, utilizzano il Programma Corporate per sviluppare rapporti finalizzati a permettere alla Società di gestire in maniera efficace le policy e le procedure sugli approvvigionamenti e sui viaggi aziendali. L'American Express potrà ottenere le informazioni utilizzate per predisporre questi rapporti mediante i sistemi di prenotazione elettronica, linee aeree, altri fornitori di beni e di servizi e da rappresentanti, licenziatari, agenti e fornitori dell'American Express e delle sue Affiliate. L'American Express dispone di tecnologie avanzate e definisce procedure aziendali per assicurare che le informazioni sulla Società, i suoi amministratori, dipendenti, collaboratori, Amministratori del Programma, Titolari di Carta, Utilizzatori di Carta e Fruitori dei Servizi di Viaggio, siano trattate in maniera tempestiva, con accuratezza e siano mantenute riservate. I rapporti prodotti dall'American Express saranno considerati informazioni riservate ai sensi dell'Articolo 19 della Sezione A ed American Express si riserva il diritto di distruggere in ogni momento ogni copia abbia conservato;
- vi) trattare informazioni sulla Società, i suoi amministratori, dipendenti, collaboratori, Amministratori del Programma, Titolari di Carta, Utilizzatori di Carta e Fruitori dei Servizi di Viaggio solo per il tempo necessario all'adempimento di questo Contratto o altrimenti richiesto dalla legge;
- vii) utilizzare, trattare e analizzare dati dei Titolari di Carta, inclusi dati aggregati o combinati con altre informazioni, per lo sviluppo di politiche, modelli e procedure di gestione del rischio e/o per consentire ad American Express di prendere decisioni sulla gestione dei Conti della Società (quali, ad esempio, l'approvazione delle transazioni);
- viii) comunicare i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preeliminar e, in caso di accoglimento delle richieste effettuate tramite i Moduli di Richiesta, anche dei dati relativi al rapporto contrattuale, sia nel corso del rapporto stesso che successivamente, a società, enti, consorzi ed associazioni, in Italia e/o all'estero - operanti ai sensi di legge - per la gestione di informazioni sul credito, rilevazione dei rischi finanziari, gestione di sistemi nazionali ed internazionali per il controllo delle frodi ai danni degli intermediari bancari e finanziari. Tali soggetti potranno comunicare i dati, nella loro qualità di titolari autonomi di trattamento, ai propri soci, aderenti, utenti, aventi causa nei limiti delle rispettive finalità istituzionali, nonché ad assicurazioni, società di factoring e di recupero crediti;
- ix) registrare le telefonate effettuate tra la Società e/o l'Utilizzatore del Conto e il Servizio Clienti American Express, ovvero tra la Società e/o l'Utilizzatore del Conto e società terze che operano in nome e per conto dell'American Express, per scopi di gestione del Conto Master e/o dei Conti, per l'addestramento del personale, per il controllo qualità, nonché al fine di consentire all'American Express di gestire/rispondere ad eventuali contestazioni mosse, anche in sede giudiziale, dalla Società e/o dall'Utilizzatore del Conto;
- x) avere il diritto nel rispetto delle relative disposizioni di legge e/o di regolamento e comunque previa acquisizione del consenso esplicito della Società e/o dell'Utilizzatore del Conto con forme e modalità che saranno di volta in volta comunicate, di contattare la banca o l'intermediario presso il quale la Società e/o l'Utilizzatore del Conto detengono il conto corrente bancario o postale indicato nella Domanda di Concessione della Carta stessa (oppure successivamente comunicato ad American Express) per chiedere conferma che sul medesimo conto corrente bancario o postale vi sia la disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione dell'operazione di pagamento.
- c. American Express elaborerà le informazioni sulla Società, amministratori, dipendenti, collaboratori, Amministratori di Programmi, Titolari di Carte e Utenti Autorizzati come sopra previamente indicate o laddove quest'ultimi abbiano acconsentito alle finalità indicate, al fine di ottemperare agli obblighi di legge o ad obblighi contrattuali o perché necessario per le finalità di interessi legittimi di American Express. Ulteriori informazioni in merito al trattamento delle informazioni e ai diritti derivanti in relazione a tale trattamento, sono disponibili nell'Informativa sulla privacy del sito web di American Express.
- d. La Società, barrando le apposite caselle poste sul fronte dei Moduli di Richiesta, consente, come meglio ivi specificato, alle società del Gruppo American Express: (i) di analizzare le informazioni - ottenute attraverso l'uso di qualsiasi Carta o Conto e di altri servizi American Express da parte della Società o degli Utilizzatori del Conto - che rivelino caratteristiche delle spese effettuate ed orientamento all'acquisto; (ii) di utilizzare e/o comunicare dette informazioni alle società appartenenti al Gruppo American Express nonché a Società selezionate al fine di proporre alla Società e/o al Titolare prodotti e/o servizi che siano reputati di suo interesse. La Società potrà, comunque, escludere in qualsiasi momento tale uso dei dati facendone richiesta - anche telefonica - ad American Express.
- e. La Società si impegna ad informare tutti gli Amministratori del Programma, Titolari, Utilizzatori di Carta e Fruitori di Servizi di Viaggio, nonché amministratori, dipendenti e collaboratori dell'utilizzo dei loro dati personali come precedentemente previsto. che precedono e dei relativi diritti salvo che tali persone siano state previamente informate circa l'utilizzo dei dati personali e dei relativi diritti direttamente dall'American Express (ad esempio sottoscrivendo una Domanda di Concessione della Carta).
- f. La Società dovrà:
- garantire che la trasmissione di dati dalla Società all'American Express per gli scopi indicati dal presente Contratto, specialmente per la creazione di un *report* previsto dal presente articolo avvenga in conformità alla legge e, in particolare, alle norme dell'Unione europea sulla protezione dei dati personali e che la Società sia autorizzata alla trasmissione di tali dati;
  - utilizzare il *report* fornito dall'American Express previsto dal precedente Art. 20.f (i) in conformità alla legge e, in particolare, alle norme dell'Unione europea sulla protezione dei dati personali; e
  - assicurare che ogni richiesta relativa al trattamento dei dati personali di un "interessato" pervenuta alla Società ma di competenza dell'American Express sia correttamente e tempestivamente reindirizzata dalla persona interessata all'American Express.
- g. Per maggiori informazioni, il Titolare è invitato a prendere sempre visione dell'ultima versione (i) dell'informativa Privacy ai sensi del Regolamento (UE) n. 679/2016 (Regolamento Generale sulla Protezione dei dati), disponibile nelle pagine del sito web American Express dedicate ai "Termini e Condizioni" e dei (ii) Principi sulla Protezione Dati e la Privacy, disponibili nelle pagine del sito web American Express dedicate alla "Privacy".

### 21. Comunicazioni con la Società e l'Amministratore del Programma

- a. L'American Express invierà o metterà a disposizione della Società a mezzo e-mail, posta elettronica certificata, posta, SMS, avviso

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- inserito nell' Estratto Conto, oppure tramite il Servizio Online (inclusi link a pagine web accessibili attraverso il Servizio Online) nonché avvalendosi di qualsiasi ulteriore forma di comunicazione e/o di messaggistica consentita dalla legislazione e dalla regolamentazione per tempo vigenti, qualsiasi comunicazione avente ad oggetto il rapporto contrattuale in essere con l' American Express ivi incluse, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, l' aggiornamento dei dati ai sensi della normativa anticiclaggio, nonché qualsiasi altra comunicazione connessa o derivante da obblighi contrattuali e/o regolamentari.
- b. American Express potrà comunicare con la Società tramite un Amministratore del Programma, con le stesse modalità di cui alla lett. a) che precede. Le Comunicazioni inviate all' Amministratore del Programma si intenderanno inviate alla Società.
  - c. Con riguardo al Programma Carta Corporate, l' American Express potrà, altresì, comunicare con i Titolari tramite l' Amministratore del Programma, nel qual caso la Società dovrà assicurare che le Comunicazioni inviate al Titolare o spedite dal Titolare tramite un Amministratore del Programma siano inviate prontamente al Titolare o all' American Express, a seconda dei casi.
  - d. L' American Express tratterà qualsiasi richiesta, istruzione o avviso da parte di un Amministratore del Programma in relazione al Programma, ai Conti e al Contratto (per e-mail, attraverso il Servizio On-line, per posta, per fax o altro mezzo) come una richiesta, istruzione o avviso da parte della Società, che accetta di ritenere vincolanti tali richieste, istruzioni o avvisi effettuati da un Amministratore del Programma. La Società dovrà far sì che gli Amministratori del Programma agiscano in conformità al Contratto.
  - e. La Società dovrà tenere l' American Express costantemente aggiornata su nominativi, indirizzi e-mail, indirizzi postali, numeri di telefono e altri dati necessari al fine dell' invio delle Comunicazioni alla Società e agli Amministratori del Programma. In caso di nomina di un nuovo Amministratore del Programma, la Società dovrà informare l' American Express per iscritto. L' American Express declina qualsiasi responsabilità nei confronti della Società, ove la Società abbia ommesso di comunicare all' American Express la modifica dei recapiti propri e/o degli Amministratori del Programma. L' American Express si riserva il diritto di non comunicare o di non ricevere istruzioni da parte di un Amministratore del Programma qualora dovesse ragionevolmente ritenere che i dati non siano aggiornati.
  - f. Se una Comunicazione non può essere recapitata o le Comunicazioni sono state restituite all' American Express come non recapitate, l' American Express potrà considerare detti eventi quali gravi inadempimenti e il presente Contratto risolto di diritto ai sensi dell' Articolo 25, lettera c., della Sezione A, nonché astenersi dall' effettuare ulteriori Comunicazioni e dall' assumere altre iniziative al riguardo, restando a carico della Società l' obbligo e l' onere di fornire all' American Express i suoi attuali e corretti indirizzi sia postali che e-mail.
  - g. Tutte le Comunicazioni inviate per posta si considereranno ricevute dalla Società entro 7 (sette) giorni lavorativi dalla data di spedizione salvo che la Società le abbia ricevute con consegna a mano o per raccomandata a/r. Tutte le Comunicazioni on-line si considereranno ricevute nel giorno dell' invio da parte dell' American Express del messaggio e-mail che le Comunicazioni sono disponibili on-line, anche se la Società non ha consultato la propria casella e-mail o il sito.
  - h. La Società dovrà comunicare immediatamente all' American Express qualsiasi cambio di indirizzo postale e/o e-mail nonché qualsiasi modifica dei dati precedentemente forniti e in particolare di quelli forniti nei Moduli di Richiesta.

- i. La Società si impegna, inoltre, a fornire prontamente all' American Express qualsiasi ulteriore informazione e/o documentazione possa essere richiesta dalla legge applicabile ovvero dall' American Express per giustificati motivi, al fine di prestare i servizi di cui al Contratto.

### 22. Dichiarazioni e garanzie della Società

In relazione a tutte le Carte, la Società dichiara e garantisce che:

- i) la Società utilizzerà i Conti solo per le proprie finalità aziendali e istruirà gli Utilizzatori del Conto a fare lo stesso;
- ii) l' Amministratore del Programma sarà previamente autorizzato ad amministrare il Programma per conto della Società;
- iii) il presente Contratto e tutte le Domande di Concessione della Carta sono sottoscritti da persone debitamente autorizzate;
- iv) la Società non rientra nella categoria dei consumatori e delle Microimprese e accetta nei limiti massimi consentiti dalla normativa vigente la non applicazione al Contratto di qualsiasi norma interna e/o dell' Unione europea prevista a favore dei consumatori e/o delle microimprese.

In particolare, ed a titolo meramente esemplificativo, la Società concorda che al rapporto contrattuale con l' American Express non si applicheranno gli articoli 3, comma 1, 5, comma 4, 10, commi 1 e 2, 12, 12 – bis, 13, 14, 17 e 25 del D. Lgs. 11/2010 (come modificato), nonché le norme del Capo II bis del Titolo VI del D. lgs. 385/1993 e le norme di cui alla Sezione VI del Provvedimento della Banca d' Italia del 20 giugno 2012 in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari né le disposizioni di cui al Regolamento (UE) n. 518/2019.

### 23. Limitazioni di responsabilità

- a. In nessun caso sarà limitata o esclusa la responsabilità di ciascuna parte:
  - i) per dolo o colpa grave; o
  - ii) nel caso in cui una limitazione o esclusione di responsabilità non sia permessa dalla legge.
- b. Fatto salvo quanto previsto alla precedente lettera a., l' American Express non assume alcuna responsabilità contrattuale o extracontrattuale nei confronti della Società o di terzi:
  - i) in caso di ritardi o mancata accettazione della Carta da parte di un Esercizio, Agenzia di Viaggi o Fornitore di Servizi di Viaggio, o imposizione da parte di un Esercizio, Agenzia di Viaggi o Fornitore di Servizi di Viaggio di condizioni per l' uso della Carta;
  - ii) in relazione alle merci e/o servizi acquistati presso gli Esercizi mediante uso della Carta, essendo l' American Express del tutto estranea ai rapporti e alle eventuali controversie della Società e/o del Titolare con gli Esercizi;
  - iii) in relazione a Servizi di Viaggio addebitati su un Conto Business Travel, incluse eventuali controversie con l' Agenzia di Viaggi o un Fornitore di Servizi di Viaggio in relazione ai Servizi di Viaggio o alla mancata fornitura di tali servizi;
  - iv) in caso di inadempimenti dell' American Express agli obblighi previsti nel Contratto (o dal Regolamento Titolari, limitatamente al Programma Carte Corporate), qualora l' inadempimento sia stato causato da terzi oppure da disfunzioni dei sistemi informatici e autorizzativi o da altri eventi al di fuori del controllo dell' American Express, o qualora l' inadempimento sia dovuto al fine di osservare gli obblighi derivanti dal diritto dell' Unione Europea o dalla legge italiana;
  - v) in relazione ad azioni intraprese od ommesse dall' American Express in conformità ad obblighi previsti dalla legge, ivi incluse, a titolo esemplificativo, le azioni finalizzate alla sospensione e/o alla chiusura del rapporto in caso di impossibilità di ottemperare agli obblighi vigenti in materia di anticiclaggio, anche ai sensi di quanto previsto nell' art. 2 lettera i. che precede;

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- vi) in caso di operazioni di pagamento poste in essere in violazione delle procedure di autenticazione forte adottate da American Express ovvero in caso di mancata esecuzione di operazioni di pagamento a causa del mancato rispetto di tali procedure, ove applicabili;
  - vii) la mancata approvazione da parte dell'American Express di qualsiasi operazione tramite Carta Corporate, Carta Corporate Meeting, Carta SOF, Conto vPayment, Conto Business Travel, Carta Corporate Purchasing o Conto Corporate Purchasing per qualsiasi ragione indicata nell'Articolo 6 della Sezione A; o
  - viii) la correttezza, completezza e sufficienza a fini fiscali dei dati di fatturazione forniti dagli Esercizi, che l'American Express possa mettere a disposizione della Società in relazione agli Addebiti. (L'American Express, in ogni caso, garantisce che i dati messi a disposizione della Società corrispondono a quelli forniti dagli Esercizi all'American Express).
- c. Nei casi di colpa lieve la responsabilità dell'American Express sarà limitata alla sola perdita diretta subita dal Titolare e/o dalla Società.
- 24. Recesso della Società**
- a. La Società potrà recedere dal Contratto o chiedere la cancellazione di qualsiasi Carta o la chiusura del Conto Master o di qualsiasi Conto in qualsiasi momento, mediante invio di comunicazione scritta da inviarsi con raccomandata a/r all'American Express Italia S.r.l. al Viale Alexandre Gustave Eiffel, 15, 00148, Roma con un preavviso di 2 (due) mesi. L'esercizio del diritto di recesso non fa venir meno l'obbligo della Società e/o del Titolare (a seconda del regime di responsabilità applicabile alle Carte Corporate) di pagare qualsiasi somma dovuta all'American Express ai sensi del Contratto e del Regolamento Titolari (incluso qualsiasi Addebito generato fino alla data del recesso anche se contabilizzato in successivi Estratti Conto). Il recesso della Società dal Contratto implica la revoca automatica di tutte le Carte e la chiusura del Conto Master e di tutti i Conti. La Società dovrà cessare l'utilizzo dei Conti e distruggere tutte le Carte.
  - b. La Società dovrà tenere indenne l'American Express per qualsiasi azione, reclamo o procedimento derivante o relativo alla cancellazione di una Carta o di un Conto disposta dall'American Express su richiesta della Società.
- 25. Risoluzione del Contratto / Revoca delle Carte, del Conto Master e/o dei Conti**
- a. L'American Express potrà recedere dal Contratto, revocare qualsiasi Carta o chiudere il Conto Master o qualsiasi Conto con un preavviso scritto di 2 (due) mesi.
  - b. In caso di giustificato motivo, l'American Express può, altresì, recedere dal Contratto, revocare qualsiasi Carta o chiudere il Conto Master o qualsiasi Conto, con effetto immediato, dandone comunicazione al momento della revoca o subito dopo nel più breve termine possibile. A scopo meramente esemplificativo e non limitativo, tale recesso con effetto immediato dell'American Express potrà avvenire per uno dei seguenti motivi: insolvenza, variazioni delle condizioni economiche e/o dello stato giuridico della Società (e/o, con riferimento alle Carte Corporate, dei Titolari) tali da aumentare in maniera significativa il rischio di inadempimento della Società e/o del Titolare (ove applicabile), rischio di frodi a livelli ritenuti non accettabili da parte dell'American Express.
  - c. Il Contratto si risolve di diritto, ai sensi e per gli effetti dell'Art. 1456 Cod. Civ., se la Società non adempie le proprie obbligazioni previste dagli Artt. 3 (evitare usi della Carta non consentiti), 5 (rispettare i limiti di spesa), 10 (smarrimento, furto e uso illecito della Carta), 16 (pagamenti), 20 (veridicità delle informazioni), 21 (indirizzi validi e aggiornati), a partire da quando l'American Express comunica alla Società che intende avvalersi della presente clausola risolutiva espressa.
- d. In particolare, con riferimento alle Carte Corporate, l'American Express potrà avvalersi di detta clausola risolutiva espressa se la Società e/o il Titolare non corrispondono il saldo anche di un solo Estratto Conto e, in ogni caso, l'American Express si avvarrà di detta clausola in caso di mancato pagamento del Saldo di 3 (tre) Estratti Conto consecutivi.
  - e. Qualora il Contratto venga risolto per qualsiasi motivo, la Società e/o i Titolari, in base al regime di responsabilità prescelto per le Carte Corporate, dovranno corrispondere immediatamente all'American Express l'importo di tutti gli Addebiti e qualsiasi altro importo sia dovuto dall'American Express ai sensi del Contratto ed ai sensi del Regolamento Titolari, ivi inclusi eventuali Addebiti non evidenziati nell'ultimo Estratto Conto in quanto contabilizzati successivamente; la Società dovrà assicurare che alla data della risoluzione del Contratto, non sia consentito l'uso dei Conti da parte dei Titolari.
  - f. In relazione al Programma Carta Corporate, i Conti dei Titolari vengono chiusi e le Carte sono revocate con effetto immediato in caso di recesso o risoluzione del Contratto. È responsabilità della Società informare i Titolari dello scioglimento del Contratto.
  - g. Ove l'American Express abbia fornito il servizio di Ritiro Contante ai Titolari su richiesta della Società, la Società potrà chiedere all'American Express di interrompere tale servizio nei confronti di tutti o di alcuni Titolari con effetto immediato. In tal caso, la Società e/o il Titolare dovranno corrispondere immediatamente qualsiasi importo di contanti prelevati a valere sui Conti dei Titolari nei confronti dei quali sia stato interrotto il servizio di Ritiro Contante. È responsabilità della Società informare i Titolari della cessazione del servizio Ritiro Contante.
  - h. L'American Express potrà comunicare agli Esercizi che una Carta non è più valida per qualsiasi motivo.
  - i. Le previsioni di questo Articolo 25 relative alla responsabilità della Società resteranno in vigore nonostante lo scioglimento del Contratto.
- 26. Compensazione**
- L'American Express potrà, in qualsiasi momento e senza alcuna formalità o obbligo di preavviso, portare a compensazione di eventuali importi risultanti a credito sul Conto Master o su un Conto qualsiasi importo dovuto dalla Società, o dal Gruppo di appartenenza, all'American Express anche se derivante da eventuali rapporti contrattuali diversi dal Contratto. La Società prende atto che detta compensazione può comportare la necessità di convertire nella Valuta di Emissione eventuali importi denominati in una valuta diversa.
- 27. Rinuncia ai diritti**
- Qualora l'American Express non abbia esercitato un diritto o una facoltà ai sensi del Contratto, ciò non potrà in alcun modo essere interpretato come rinuncia ai suoi diritti e non potrà impedire l'esercizio di tali diritti in futuro.
- 28. Invalidità parziale.**
- Qualora una qualsiasi delle clausole del Contratto risulti in contrasto con una qualsiasi norma di legge applicabile, tale clausola si considererà priva di efficacia ovvero modificata in modo da essere compatibile con la legge applicabile, mentre rimarranno valide ed applicabili tutte le altre clausole del Contratto.
- 29. Surroga**
- a. Qualora, a prescindere dall'esistenza o meno di un obbligo, l'American Express accrediti il Conto Master o un Conto per l'importo di un'operazione in relazione ad una controversia insorta tra la Società ed un terzo (quale ad esempio un Esercizio,

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

un'Agenzia di Viaggi o un Fornitore di Servizi di Viaggio), l'American Express si intenderà surrogata in qualsiasi diritto e/o credito e/o azione spettante alla Società nei confronti di tale soggetto terzo fino all'importo da essa accreditato sul Conto in questione. La Società acconsente fin d'ora alla surroga senza necessità di alcuna conferma scritta.

- b. Dopo che l'American Express abbia accreditato l'importo dell'operazione oggetto di contestazione, la Società non potrà più esercitare alcun diritto o proseguire alcuna azione nei confronti del soggetto terzo per l'importo che l'American Express ha provveduto ad accreditare sul Conto.
- c. La Società dovrà, nei casi di cui sopra, collaborare con l'American Express ove quest'ultima decida di rivalersi contro il soggetto terzo per l'ammontare accreditato. Tale cooperazione comprenderà l'impegno della Società di fornire i documenti disponibili e tutte le possibili informazioni sulla contestazione. Resta inteso che eventuali accrediti sul Conto Master o su un Conto, nei casi di cui sopra, dovranno considerarsi concessi in via del tutto eccezionale e non potranno in alcun caso essere invocati dalla Società nel caso di futuri eventi.

### 30. Cessione del Contratto e/o cessione crediti

- a. L'American Express potrà cedere in qualsiasi momento il Contratto a qualsiasi Affiliata ovvero anche a terzi ("Cessione") mediante semplice comunicazione scritta alla Società. La Società si impegna, altresì, a offrire la propria cooperazione ai fini dell'esecuzione della Cessione su richiesta scritta dell'American Express.
- b. L'American Express potrà, altresì, subappaltare a terzi qualsiasi obbligazione e/o prestazione prevista nel Contratto senza necessità di effettuare alcuna comunicazione alla Società.
- c. L'American Express potrà, inoltre, cedere a terzi in tutto o in parte i propri crediti e relativi accessori nei confronti della Società e/o Titolari, a seconda del regime di responsabilità prescelto per le Carte Corporate, mediante comunicazione alla Società e/o al Titolare, nel qual caso la Società e/o il Titolare dovranno pagare il loro debito e relativi accessori al cessionario con le modalità indicate nell'avviso di cessione.
- d. Nei casi di cui alle lettere che precedono, la Società presta il proprio consenso all'invio di informazioni relative alla stessa, al Conto Master e ai Conti ai terzi cessionari o subappaltatori.
- e. La Società non potrà cedere a terzi in tutto o in parte i propri diritti nascenti dal Contratto, senza previo consenso scritto dell'American Express.

### 31. Modifiche

- a. L'American Express si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento le condizioni normative ed economiche del Contratto anche in senso sfavorevole alla Società inclusi i corrispettivi, gli oneri, le penali, gli interessi di mora applicabili a qualsiasi Conto, i servizi e i benefici connessi con la Carta nonché gli obblighi di pagamento.
- b. L'American Express potrà comunicare alla Società modifiche al Contratto almeno 2 (due) mesi prima della loro entrata in vigore. Tali modifiche si intenderanno tacitamente accettate a meno che la Società comunichi all'American Express a mezzo raccomandata a/r, prima della data di entrata in vigore delle modifiche, che non intende accettare le stesse e che intende recedere dal Contratto. Il suddetto recesso non comporterà alcuna penalità o costo addizionale per la Società.
- c. Con riferimento al solo Programma Carta Corporate, l'American Express si riserva altresì la facoltà di modificare in qualsiasi momento le condizioni normative ed economiche del Regolamento Titolari, dandone comunicazione agli stessi e alla Società secondo quanto previsto dal Regolamento Titolari stesso. La Società e/o il Titolare rimangono responsabili per il pagamento di qualsiasi Addebito in base al tipo di responsabilità prescelta per le Carte Corporate anche qualora il Regolamento Titolari sia stato modificato.

### 32. Legge applicabile e Foro competente

Qualsiasi controversia tra l'American Express e la Società derivante o comunque connessa con il Contratto, con la sua interpretazione e/o esecuzione, sia di natura contrattuale che di natura extracontrattuale, sarà disciplinata dalla legge italiana e sarà sottoposta alla competenza esclusiva del Foro di Roma.

### 33. Normativa fiscale e valutaria

- a. La Società dovrà far sì che ogni utilizzo di qualsiasi Carta o Conto e qualsiasi operazione tra la Società e l'American Express avvenga nel rispetto della normativa valutaria pro tempore vigente.
- b. La Società dovrà pagare eventuali imposte e/o tasse e/o diritti imposti dalla legge italiana ovvero dalla legge di qualsiasi paese in cui venga utilizzata qualsiasi Carta o Conto o i relativi servizi connessi.

### 34. Reclami

- a. Prima di adire l'autorità giudiziaria la Società potrà presentare un reclamo anche (i) tramite raccomandata a/r indirizzata all'American Express Italia S.r.l. - Ufficio Reclami, Viale Alexandre Gustave Eiffel, 15, 00148, Roma ovvero (ii) attraverso la Posta Elettronica Certificata al seguente indirizzo e-mail [ufficioreclami@mex.legalmail.it](mailto:ufficioreclami@mex.legalmail.it) (iii) oppure tramite e-mail semplice all'indirizzo Ufficio.Reclami.Amex@aexp.com, che risponderà entro 15 (quindici) giorni lavorativi dal ricevimento del reclamo, ovvero nei maggiori termini previsti dalle disposizioni di legge e/o di regolamento vigenti per tempo. Se non è soddisfatto ovvero non riceve riscontro, potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) con le modalità consultabili sul sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o presso le Filiali della Banca d'Italia ovvero richiedibili alla stessa American Express. In ogni caso, il ricorso all'ABF non pregiudica la possibilità per la Società di ricorrere all'autorità giudiziaria.
- b. Inoltre, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, la Società può – singolarmente o in forma congiunta con l'American Express – attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) o altro organismo di mediazione tra quelli iscritti nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010, nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia, una procedura di mediazione ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010, finalizzata alla conciliazione delle controversie con l'American Express relative al rapporto. Resta salva la possibilità di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la procedura di mediazione non dovesse avere esito positivo.
- c. Ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010, l'esperimento del procedimento di mediazione ivi previsto dinanzi a un organismo di mediazione iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia costituisce condizione di procedibilità dell'azione dinanzi all'autorità giudiziaria. Alternativamente, tale condizione di procedibilità può essere assolta tramite il ricorso all'ABF, di cui all'Art. 34.a.
- d. Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni di cui all'art. 32 e ss. del D. Lgs n. 11/2010 e art. 144 e ss. del D. Lgs. n. 385/1993. La Società ha diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

### 35. Precedenti Accordi

- a. Il Contratto costituisce l'intero accordo tra l'American Express e la Società relativamente alle Carte, ai Conti e ai relativi Programmi. I suddetti documenti contrattuali superano e sostituiscono qualsiasi precedente accordo sia verbale che scritto tra le parti, ferma restando la possibilità di modifiche contrattuali ai sensi dell'Articolo 31 della Sezione A.
- b. In caso di differenze tra le Condizioni Generali e le Condizioni Specifiche Sezione B, le Condizioni Specifiche prevarranno sulle Condizioni Generali.
- c. Le clausole del Contratto che sono implicitamente o espressamente destinate a sopravvivere al Contratto resteranno in vigore per il tempo necessario, nonostante lo scioglimento del Contratto per qualsiasi causa.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

### 36. Elezione di domicilio

Per la ricezione di qualsiasi notifica di carattere legale la Società elegge domicilio all'indirizzo indicato nel Modulo di Richiesta. Eventuali cambiamenti di domicilio dovranno essere comunicati all'American Express per iscritto, mediante raccomandata a/r.

### B. Condizioni Specifiche

#### I. Carte Corporate e Carte Corporate Meeting

##### 1. Apertura dei Conti ed emissione delle Carte

- a. La Società deve fornire all'American Express i dati di tutti i soggetti a favore dei quali si richiede l'emissione di una Carta Corporate/Carta Corporate Meeting. L'American Express presumerà che ciascuna persona fisica i cui dati le sono comunicati da un Amministratore del Programma sia autorizzata dalla Società a essere intestataria della Carta Corporate/Carta Corporate Meeting e a utilizzare tale Carta.
- b. **Con riferimento esclusivo alla Carta Corporate**, la Società deve accertarsi che ogni richiedente la Carta Corporate compili la Domanda di Concessione della Carta e segua tutte le procedure di richiesta della Carta Corporate comunicate dall'American Express. Al momento del completamento della Domanda di Concessione della Carta, la Società deve fornire a ciascun richiedente copia del Regolamento Titolari vigente e di ogni documentazione correlata fornita dall'American Express, chiedendo che le stesse vengano custodite diligentemente.
- c. L'American Express potrà consentire ai Titolari di utilizzare tecnologie di portafoglio virtuale ossia uno strumento gestito da una terza parte o da un'affiliata dell'American Express che consente di effettuare operazioni di pagamento tramite un'applicazione utilizzabile con Dispositivo Mobile (ad esempio: *smartphone*). Qualora l'utilizzo di tale tecnologia relativa al portafoglio virtuale fosse soggetta a ulteriori condizioni d'uso, dovranno essere comunque applicate le disposizioni previste dal presente Regolamento.
- d. La Società potrà richiedere l'attivazione della Funzionalità Lock Down alla Carta Corporate, indicando un Esercizio presso il quale utilizzare la suddetta Carta Corporate. Per gli acquisti di beni presso l'Esercizio pagati con Carta Corporate con Funzionalità Lock Down intestata alla Società, quest'ultima si impegna, sin d'ora, a manlevare e tenere indenne l'American Express da ogni e qualsiasi richiesta di rimborso in relazione a tali acquisti.

##### 2. Uso delle Carte e dei Conti

- a. Il Titolare è la sola persona autorizzata a utilizzare la Carta Corporate/Carta Corporate Meeting a lui intestata e i relativi Conti del Titolare e Codici.
- b. Su richiesta e all'esclusivo fine di consentire all'American Express la gestione dei relativi Programmi, la Società deve fornire all'American Express tutte le informazioni, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i contatti e l'indirizzo del Titolare. La Società deve cooperare con l'American Express in ogni indagine riguardante l'uso della Carta Corporate/Carta Corporate Meeting o – con riferimento alla sola Carta Corporate – la riscossione degli importi dovuti dai Titolari di Carta Corporate. Questa disposizione resterà in vigore anche dopo che la Carta Corporate/Carta Corporate Meeting sia cancellata e il presente Contratto cessi di essere efficace.
- c. L'accesso del Titolare al servizio di Ritiro Contante è soggetto a specifica autorizzazione da parte dell'American Express, previo accordo con la Società, ai termini e condizioni previsti dal Regolamento Titolari e delle Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting nonché alle condizioni previste dai soggetti terzi proprietari o gestori di ATM, con esonero, in ogni caso, di responsabilità da parte dell'American Express per il mancato e/o difettoso funzionamento degli ATM. La Società può iscriverne un Titolare al servizio di Ritiro Contante, in qualsiasi momento e con riferimento a tutte le Carte Corporate e Carte Corporate Meeting emesse nell'ambito dei rispettivi Programmi. L'American Express e/o i terzi proprietari o gestori degli ATM potranno imporre limiti minimi e massimi ai prelievi di contante, applicabili per ciascuna operazione e/o per giorno e/o per settimana e/o altre limitazioni. Per motivi di sicurezza, in caso di sospetto di utilizzi non autorizzati o

fraudolenti della Carta, ovvero a seguito di variazioni delle condizioni economiche della Società e/o del Titolare tali da aumentare in maniera significativa il rischio di inadempimento, l'American Express può sospendere e/o revocare con effetto immediato il servizio di Ritiro Contante. L'American Express, inoltre, può sospendere e/o revocare con effetto immediato l'accesso del Titolare al servizio di Ritiro Contante in qualsiasi caso di inadempimento. Il Titolare e/o la Società possono in qualsiasi momento rinunciare al servizio di Ritiro Contante dandone comunicazione all'American Express per iscritto.

### 3. Responsabilità per il pagamento degli Addebiti

- I. In aggiunta a quanto previsto all'Articolo 4, lettera b., della Sezione A, in relazione alla responsabilità per il pagamento degli Addebiti, le seguenti previsioni trovano applicazione con **riferimento esclusivo alla Carta Corporate**:
  - a. La Società e/o il Titolare saranno responsabili per il pagamento di tutti gli Addebiti in base al tipo di responsabilità prescelto nella Domanda di Iscrizione al Programma o successivamente concordato per iscritto. Fermo restando quanto previsto agli Articoli 10 e 11 della Sezione A, i regimi di responsabilità sono i seguenti:
    - i) **Responsabilità della Società** significa che solo la Società è responsabile nei confronti dell'American Express per il pagamento di tutti gli Addebiti relativi alla Carta;
    - ii) **Responsabilità Solidale** significa che la Società e il Titolare sono solidalmente responsabili nei confronti dell'American Express per il pagamento di tutti gli Addebiti relativi alla Carta; e
    - iii) **Responsabilità Individuale (ove applicabile)** significa che il Titolare è personalmente e direttamente responsabile nei confronti dell'American Express per il pagamento di qualsiasi Addebito connesso al rilascio e all'uso della Carta.
  - b. Con riferimento a tutti i regimi di responsabilità, la Società dovrà:
    - i) dare istruzioni ai Titolari di presentare alla Società, tempestivamente e, in ogni caso, con frequenza almeno mensile, le proprie note spese che includono gli Addebiti effettuati con la Carta Corporate;
    - ii) dare istruzioni ai Titolari di usare la Carta Corporate solo per gli usi consentiti di cui all'Articolo 2 della Sezione A e all'Articolo 2 della presente Sezione B, Parte I e non per gli usi non consentiti di cui all'Articolo 3 della Sezione A. La Società dovrà altresì informare prontamente l'American Express di qualsiasi uso improprio della Carta Corporate o dare istruzioni al Titolare di informare prontamente l'American Express in tali casi; e
    - iii) su richiesta dell'American Express, fornire ragionevole assistenza nella riscossione di qualsiasi importo scaduto dovuto da un Titolare.
- II. In aggiunta a quanto previsto all'Articolo 4, lettera a., della Sezione A, con riferimento alla responsabilità per il pagamento degli Addebiti, le seguenti previsioni trovano applicazione con **riferimento esclusivo alla Carta Corporate Meeting**:
  - a. La Società è l'unico utilizzatore del servizio di pagamento prestato dall'American Express in base al Programma Carta Corporate Meeting, posto che quando i Titolari utilizzano la Carta Corporate Meeting, agiscono per conto della Società. La Società è responsabile per il pagamento degli Addebiti relativi a qualsiasi uso, anche improprio, del Programma Carta Corporate Meeting e del Conto del Titolare da parte dei Titolari. La Società dovrà:
    - i) fare in modo e dare istruzioni affinché i Titolari osservino le Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting;
    - ii) dare istruzioni ai Titolari di presentare alla Società, tempestivamente e, in ogni caso, con frequenza almeno mensile, le proprie note spese che includono il rimborso di Addebiti effettuati con la Carta Corporate Meeting; e
    - iii) dare istruzioni ai Titolari di usare la Carta Corporate Meeting solo per gli usi consentiti di cui all'Articolo 2 della Sezione A e all'Articolo 2 della presente Sezione B, Parte I e non per gli usi non consentiti di cui all'Articolo 3 della Sezione A. La Società dovrà altresì informare prontamente l'American Express di qualsiasi uso improprio della Carta Corporate Meeting.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

### 4. Corrispettivi e oneri

#### Corrispettivi e oneri riferibili in via esclusiva alla Carta Corporate:

- a. Tutti i corrispettivi e oneri applicabili con riferimento al Programma Carta Corporate (quali a titolo esemplificativo e non esaustivo le quote annuali e le penali e gli oneri di mora) sono previsti nel Regolamento Titolari e sono addebitati direttamente su ciascun Conto del Titolare. Detti corrispettivi e oneri non includono eventuali corrispettivi e Addebiti che possano essere concordati tra l'American Express e la Società o qualsiasi Titolare al di fuori del Contratto e del Regolamento Titolari.
- b. Previa approvazione della Società, l'American Express potrà addebitare ad un Titolare importi per eventuali servizi aggiuntivi richiesti da tale Titolare e che non sono inclusi nel Regolamento Titolari (a mero titolo di esempio, la quota di adesione al Programma Membership Rewards); tali compensi saranno evidenziati come Addebiti nel Conto del Titolare.
- c. L'American Express si riserva, a sua assoluta discrezione, di modificare i corrispettivi e/o gli altri Addebiti previsti dal Regolamento Titolari, dandone preventiva comunicazione alla Società con le modalità di cui all'Art. 31 della Sezione A.
- d. Per ogni mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto entro i termini pattuiti, l'American Express addebiterà sul Conto del Titolare, in ogni caso, una penale pari all'1,8% del saldo dell'Estratto Conto di volta in volta rimasto insoluto e, ove la responsabilità del pagamento dell'Estratto Conto sia in capo al Titolare e nel caso in cui il saldo dell'Estratto Conto rimasto insoluto sia pari o superiore a Euro 300, anche un importo forfetario pari a Euro 12, fino alla risoluzione del Contratto ai sensi dell'Articolo 25 della Sezione A. Gli importi di cui al periodo precedente saranno addebitati negli Estratti Conto successivi a quello il cui saldo è rimasto insoluto. È fatto comunque salvo il risarcimento del maggior danno. In ogni caso, l'American Express applicherà interessi di mora nella misura dell'Euribor 3 mesi più 200 punti base sul saldo dell'ultimo Estratto Conto inviato, a decorrere dalla data di risoluzione del Contratto per inadempimento degli obblighi di pagamento e fino alla data dell'integrale pagamento. La Società sarà responsabile per qualsiasi costo ed onere sostenuto dall'American Express e/o suoi incaricati e/o cessionari del credito per il recupero di quanto dovuto, incluse le spese legali, le spese relative al protesto, le spese amministrative e quelle spettanti all'agenzia per il recupero del credito.
- e. L'American Express potrà addebitare alla Società e/o al Titolare eventuali costi sostenuti dall'American Express per le prestazioni di servizi e/o la fornitura di beni alla Società e/o ai Titolari che non rientrino nell'ambito e nelle finalità di cui al Contratto e/o di cui al Regolamento Titolari.

#### Corrispettivi e oneri riferibili in via esclusiva alla Carta Corporate Meeting:

- f. La Società si impegna a pagare ad American Express i corrispettivi qui di seguito indicati alla rispettiva data di scadenza, autorizzandone il relativo addebito:
  - i) Quota annuale:  
**Carta Corporate Meeting - ciascuna Euro 60**  
 La quota annuale sopra riportata indica l'importo massimo addebitabile, ferma restando l'applicazione di condizioni di miglior favore concesse dall'American Express al momento della richiesta della Carta Corporate Meeting o nel corso del rapporto contrattuale. La quota annuale viene addebitata con decorrenza dal primo Estratto Conto successivo all'emissione della Carta Corporate Meeting e, in caso di continuazione del rapporto, all'inizio di ogni periodo successivo di dodici mesi.
  - ii) Copia Estratti Conto precedenti da inviare per posta: relativi agli ultimi 2 mesi rispetto alla data della richiesta: Euro 0 ciascuno;

- di data anteriore a 2 mesi rispetto alla data di richiesta: Euro 4 ciascuno, relativi ad una intera annualità: Euro 40.
  - iii) Commissioni per prelievi di contante a mezzo ATM: 3,9% dell'importo prelevato con un minimo di Euro 1,25.
  - iv) Commissioni per anticipo contante presso Uffici American Express: 2% dell'importo anticipato.
  - v) Commissioni di cambio per operazioni in valuta diversa dall'Euro: 2% dell'importo dell'operazione.
  - vi) Rifornimenti di carburante – per ciascun rifornimento: Euro 0.
  - vii) Imposta di bollo su ciascun estratto conto superiore a Euro 77,47: Euro 2,00.
  - viii) In caso di uso di ATM, il proprietario o gestore di tali macchine può addebitare un ulteriore compenso per l'uso dell'ATM.
- g. Per ogni mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto entro i termini pattuiti, l'American Express addebiterà sul Conto del Titolare in ogni caso, una penale pari all'1,8% del saldo dell'Estratto Conto di volta in volta rimasto insoluto fino alla risoluzione del contratto ai sensi dell'Articolo 25 della Sezione A del Contratto. Gli importi di cui al periodo precedente saranno addebitati negli Estratti Conto successivi a quello il cui saldo è rimasto insoluto. È fatto comunque salvo il risarcimento del maggior danno. In ogni caso, l'American Express applicherà interessi di mora nella misura dell'Euribor 3 mesi più 200 punti base sul saldo dell'ultimo Estratto Conto inviato, a decorrere dalla data di risoluzione del contratto per inadempimento degli obblighi di pagamento e fino alla data dell'integrale pagamento. La Società sarà responsabile per qualsiasi costo ed onere sostenuto dall'American Express e/o suoi incaricati e/o cessionari del credito per il recupero di quanto dovuto, incluse le spese legali, le spese relative al protesto, le spese amministrative e quelle spettanti all'agenzia per il recupero del credito.
  - h. L'American Express potrà addebitare alla Società eventuali costi sostenuti dall'American Express per le prestazioni di servizi e/o la fornitura di beni alla Società e/o ai Titolari che non rientrino nell'ambito e nelle finalità di cui al Contratto.

### 5. Estratti Conto

- a. Come previsto all'Articolo 7, lettera c., della Sezione A, l'American Express renderà disponibili gli Estratti Conto relativi alle Carte Corporate e alla Carta Corporate Meeting attraverso il Servizio On-line. L'American Express potrà in ogni caso rendere disponibili gli Estratti Conto tramite strumenti alternativi.
- b. La Società dovrà comunicare immediatamente all'American Express qualsiasi modifica dei dati della Società e/o di un Titolare. L'American Express declina ogni responsabilità per eventuali oneri aggiuntivi (ad esempio, penali e oneri di mora e spese di riscossione) o per qualsiasi altro danno possa derivare alla Società e/o a un Titolare in caso di mancata comunicazione di tali modifiche. Salvo diversi accordi scritti con la Società, e salvo il caso di Carte Corporate oggetto di fatturazione centralizzata e di pagamento diretto da parte della Società, l'American Express metterà gli Estratti Conto a disposizione dei Titolari attraverso il Servizio Estratti Conto On-line e i Titolari potranno registrarsi al Servizio Estratti Conto On-line, tramite l'area protetta del sito American Express. Oltre che nelle ipotesi di cui al capoverso precedente ed al verificarsi di specifiche esigenze contrattuali, l'American Express potrà procedere con l'invio dell'Estratto Conto su supporto cartaceo. Termini e condizioni del Servizio Estratti Conto on-line sono contenuti nel Regolamento Titolari, per quanto riguarda il Programma Carte Corporate, e nelle Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting, per quanto riguarda il Programma Carte Corporate Meeting. Qualora gli Estratti Conto siano messi a disposizione della sola Società, la Società si impegna a fornire prontamente ai Titolari, su loro richiesta, una copia degli Estratti Conto in formato cartaceo o altro supporto durevole.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

c. **Con esclusivo riferimento alle Carte Corporate**, qualora un Titolare sollevi una contestazione in relazione a un Addebito non autorizzato o eseguito non correttamente o a un accredito che non risulta dall'Estratto Conto, decorso il termine di 60 (sessanta) giorni dalla data della ricezione dello stesso o al più tardi dalla data del suo pagamento, l'American Express si riserva il diritto di addebitare direttamente alla Società qualsiasi importo che l'American Express sia tenuta a riaccreditare sul Conto del Titolare di Carta Corporate ai sensi della normativa eventualmente applicabile, a prescindere dal regime di responsabilità prescelto.

### 6. Pagamenti

Come previsto all'Articolo 16, lettera b., della Sezione A, il pagamento di tutti gli importi dovuti in relazione al Programma Carte Corporate e al Programma Carte Corporate Meeting dovrà avvenire entro i termini indicati nei rispettivi Moduli di Richiesta.

### II. Carta Corporate Purchasing e Conto Corporate Purchasing

#### 1. Uso delle Carte e dei Conti

- a. La Società sarà considerata la sola autorizzata ad utilizzare il Programma Carte Corporate Purchasing e il Programma Conto Corporate Purchasing e tutte le relative Carte Corporate Purchasing e i relativi Conti Corporate Purchasing. Solo gli Utilizzatori di Carte Corporate Purchasing sono autorizzati a utilizzare la Carta Corporate Purchasing e il Conto Corporate Purchasing in nome della Società. La Società sarà responsabile per qualsiasi uso, anche improprio, delle Carte Corporate Purchasing e dei Conti Corporate Purchasing da parte degli Amministratori del Programma e dagli Utilizzatori di Carte Corporate Purchasing nonchè per ogni inadempimento delle disposizioni del presente Contratto.
- b. Quando un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing effettua un'operazione presso un Esercizio mediante l'esibizione della Carta Corporate Purchasing unitamente alla digitazione del Codice e/o alla sottoscrizione di una memoria di spesa, il consenso all'addebito del relativo importo sul Conto Corporate Purchasing si intenderà prestato dalla Società. Per ordini effettuati via internet, telefono o email o attraverso altri canali, nei casi in cui la Carta non sia esibita fisicamente all'Esercizio, il consenso all'addebito si intenderà prestato dalla Società nel momento in cui un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing fornisce il numero della Carta Corporate Purchasing e i relativi dettagli della Carta Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing, nonchè utilizza ogni altro metodo di autenticazione di volta in volta previsto dall'American Express e segue le istruzioni dell'Esercizio per l'addebito.
- c. L'American Express potrà adottare ai sensi della sezione "Uso delle Carte e dei Conti" (sezione A, clausola 2 (c)) controlli e misure volti a prevenire l'uso improprio delle Carte Corporate Purchasing e dei Conti Corporate Purchasing, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'American Express potrà:

- i) limitare l'utilizzo della Carta Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing presso gli Esercizi che accettano specificamente le Carte Corporate Purchasing e i Conti Corporate Purchasing e, nei confronti degli Esercizi che accettano anche altre Carte, chiederli di presentare l'Addebito con i dettagli corrispondenti alle transazioni effettuate con Carta Corporate Purchasing e con il Conto Corporate Purchasing;
- ii) a limitare il numero di Esercizi presso i quali possono essere utilizzate le Carte Corporate Purchasing e i Conti Corporate Purchasing;
- iii) stabilire limiti di importo massimo mensili o per singola transazione in relazione alle operazioni effettuate mediante Carte Corporate Purchasing e Conti Corporate Purchasing;
- iv) utilizzare il Servizio On-line messo a disposizione dall'American Express per monitorare l'utilizzo della Carta Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing e per gestire il Programma.

- d. I Conti Corporate Purchasing non consentono la partecipazione al Programma Membership Rewards.
- e. L'American Express potrà revocare l'autorizzazione all'utilizzo della Carta Corporate Purchasing e il Conto Corporate Purchasing da parte dell'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing in qualsiasi momento a propria esclusiva discrezione. L'American Express potrà comunicare agli Esercizi l'elenco delle Carte Corporate Purchasing e i Conti Corporate Purchasing cancellate o altrimenti informare gli Esercizi al momento di cancellazione delle Carte Corporate Purchasing e i Conti Carta Corporate Purchasing.

#### 2. Corrispettivi e Penali

- a. La Società si impegna a pagare ad American Express i corrispettivi qui di seguito indicati alla rispettiva data di scadenza, autorizzandone il relativo addebito:
- i) Quota annuale: la Carta Corporate Purchasing e il Conto Corporate Purchasing sono attualmente rilasciati gratuitamente, salva la facoltà dell'American Express di prevedere in futuro una quota annuale.
  - ii) Copia Estratti Conto precedenti da inviare per posta: relativi agli ultimi 2 mesi rispetto alla data della richiesta: Euro 0 ciascuno; di data anteriore a 2 mesi rispetto alla data di richiesta: Euro 4 ciascuno, relativi ad una intera annualità: Euro 40.
  - iii) Commissioni di cambio per operazioni in valuta diversa dall'Euro: 2% dell'importo dell'operazione.
  - iv) Rifornimenti di carburante – per ciascun rifornimento: Euro 0.
  - v) Imposta di bollo su ciascun estratto conto superiore a Euro 77,47: Euro 2,00.
- b. Per ogni mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto entro i termini pattuiti l'American Express addebiterà sul Conto, in ogni caso, una penale pari all'1,8% del saldo dell'Estratto Conto di volta in volta rimasto insoluto e, nel caso in cui il saldo dell'Estratto Conto rimasto insoluto sia pari o superiore a Euro 300, anche un importo forfetario pari a Euro 12, fino alla risoluzione dell'Accordo ai sensi dell'Articolo 25 della Sezione A.
- c. Gli importi di cui alla precedente lettera (b) saranno addebitati negli Estratti Conto successivi a quello il cui saldo dell'Estratto Conto è rimasto insoluto. È fatto comunque salvo il risarcimento del maggior danno.
- d. In ogni caso, l'American Express applicherà interessi di mora nella misura dell'Euribor 3 mesi più 200 punti base sul saldo dell'ultimo estratto Estratto Conto inviato, a decorrere dalla data di risoluzione del Contratto e fino alla data dell'integrale pagamento.
- e. La Società sarà responsabile per qualsiasi costo ed onere sostenuto dall'American Express e/o suoi incaricati e/o cessionari del credito per il recupero di quanto dovuto, incluse le spese legali, le spese amministrative e quelle spettanti all'agenzia per il recupero del credito.
- L'American Express potrà addebitare alla Società eventuali costi sostenuti dall'American Express per le prestazioni di servizi e/o la fornitura di beni alla Società e/o agli Utilizzatori di Carta Corporate Purchasing che non rientrino nell'ambito e nelle finalità di cui al Contratto.

#### 3. Estratti Conto

- a. L'American Express fornirà o metterà a disposizione della Società l'Estratto Conto al termine di ciascun ciclo contabile.
- b. Nel caso in cui sia fornito dall'Esercizio, l'American Express potrà a sua volta fornire alla Società un rendiconto IVA mensile contenente i dati forniti dall'Esercizio per gli acquisti addebitati sui Conti Corporate Purchasing. L'utilizzo di tali informazioni in conformità e/o per l'assolvimento dei propri obblighi di legge nonchè degli obblighi tributari relativi all'IVA o ad altre imposte resterà di esclusiva responsabilità della Società. L'American Express non sarà responsabile nei confronti della Società in relazione alle informazioni fornite dall'Esercizio.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

### 4. Monitoraggio dei Conti

La Società dovrà stabilire e attuare ragionevoli misure di controllo e di sicurezza per garantire che solo gli Utilizzatori di Carta Corporate Purchasing e i Conti Carta Corporate Purchasing utilizzino le Carte Corporate Purchasing e i Conti Carta Corporate Purchasing, ad esempio monitorando gli utilizzi delle Carte Carte Corporate Purchasing e i Conti Carta Corporate Purchasing.

### 5. Pagamenti

Tutti gli Addebiti dovranno essere saldati dalla Società entro il termine di 28 giorni dalla data di chiusura del relativo Estratto Conto, salvo diverso accordo tra la Società ed American Express.

### III. Carte SOF

#### 1. Condizioni e precauzioni per l'uso della Carta e del Conto

- a. Il Programma Carta SOF e tutte le relative Carte SOF e i Conti sono forniti dall'American Express alla Società. Le Carte SOF potranno essere utilizzate esclusivamente dagli Utilizzatori di Carta SOF, che agiranno come delegati della Società. La Società risponde di qualsiasi uso della Carta o del Conto da parte di Amministratori del Programma e Utilizzatori di Carta SOF, anche se improprio o in violazione del Contratto.
- b. Il consenso all'addebito del Conto relativo a una Carta SOF si intenderà prestato dalla Società per le operazioni per le quali l'Utilizzatore di Carta SOF sottoscrive un documento che evidenzia un accordo con un Esercizio in cui è specificato l'importo dell'operazione e l'assenso dell'Utilizzatore di Carta SOF al relativo Addebito mediante la Carta. Con riferimento a ordini e/o prenotazioni effettuati via internet secondo quanto previsto alla successiva lettera f) punto iii) ovvero per telefono o per corrispondenza (anche ove concernenti richieste di domiciliazione sul Conto di utenze ovvero altri Addebiti Ricorrenti) dagli Utilizzatori di Carta SOF, il consenso della Società all'operazione si intenderà prestato quando l'Utilizzatore di Carta SOF fornisce all'Esercizio il numero di Carta SOF e i relativi dettagli, utilizza ogni altro metodo di autenticazione indicato di volta in volta da American Express, e segue le istruzioni dell'Esercizio riguardanti le modalità di pagamento con Carta SOF.
- c. La Carta SOF potrà, inoltre, essere utilizzata per l'acquisto ricorrente e/o occasionale di Beni per Rivendita, previo accordo scritto con l'American Express. Condizione per l'utilizzo della Carta SOF per l'acquisto ricorrente di beni e/o servizi presso un determinato Esercizio è che sussista un accordo quadro tra la Società e tale Esercizio ovvero che la Società abbia sottoscritto un mandato di pagamento con tale Esercizio, indicando la Carta SOF quale sistema di pagamento e che il relativo documento abbia data anteriore a quella in cui viene effettuato l'acquisto e sia stato trasmesso all'American Express.
- d. Nel caso di utilizzo della Carta SOF per l'acquisto occasionale di beni e/o servizi sarà cura della Società rilasciare idonea delega ad una o più persone incaricate dell'utilizzo della Carta SOF, fermo restando che la Società rimane pienamente responsabile per qualsiasi utilizzo della Carta SOF anche ove non abbia rilasciato espressa delega ovvero non abbia stipulato un preventivo accordo o sottoscritto un mandato di pagamento con l'Esercizio e salva, in ogni caso, la procedura di autorizzazione delle operazioni prevista dall'Articolo 6 della Sezione A.
- e. La Società potrà richiedere l'attivazione della Funzionalità Lock Down alla Carta SOF, indicando un Esercizio presso il quale utilizzare la suddetta Carta SOF. Per gli acquisti di beni presso l'Esercizio pagati con Carta SOF con Funzionalità Lock Down intestata alla Società, quest'ultima si impegna, sin d'ora, a manlevare e tenere indenne l'American Express da ogni e qualsiasi richiesta di rimborso in relazione a tali acquisti.
- f. Al fine di garantire la più ampia sicurezza delle transazioni disposte per mezzo delle Carte SOF, American Express potrà adottare, sia in sede di instaurazione del rapporto contrattuale che

successivamente, tutte le opportune misure finalizzate a prevenire l'uso non autorizzato delle Carte SOF, limitandone la spendibilità sotto il profilo quantitativo ovvero qualitativo e declinando le transazioni che non rispettino le regole e le istruzioni operative definite da American Express. A tal proposito, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, la Società riconosce ed accetta che American Express potrà:

- i) limitare l'utilizzo di Carte SOF agli Esercizi che accettano specificamente le Carte SOF e, con riguardo a Esercizi che accettano anche altri tipi di Carte, stabilire eventuali idonei accordi e procedure affinché i relativi acquisti con la Carta SOF vengano effettuati in conformità al Contratto e secondo le istruzioni nonché secondo le istruzioni e le procedure di sicurezza tempo per tempo stabilite da American Express, al fine di evitare utilizzi non autorizzati;
  - ii) limitare il numero e/o la tipologia di Esercizi presso i quali sia possibile utilizzare le Carte SOF;
  - iii) consentire l'utilizzo delle Carte SOF esclusivamente presso gli Esercizi che consentano l'esecuzione di operazioni di pagamento online previa registrazione ed autenticazione della Società, mediante l'utilizzo di un protocollo dedicato alle imprese;
  - iv) stabilire limiti massimi mensili e per singola operazione all'importo delle operazioni che possono essere effettuate tramite Carta SOF;
- g. Per l'intera durata del rapporto, American Express potrà costantemente monitorare, anche attraverso l'ausilio di strumenti informatici, l'utilizzo delle Carte SOF al fine di verificare che le stesse siano utilizzate in conformità alle previsioni del presente Contratto nonché delle istruzioni e procedure di sicurezza dei pagamenti tempo per tempo implementate dalla stessa American Express. Laddove all'esito di tale attività di controllo dovesse risultare un utilizzo non appropriato delle Carte SOF, idoneo ad incidere negativamente sulla sicurezza dei pagamenti disposti per il suo tramite, American Express potrà sospendere l'utilizzo della Carta SOF ovvero, nei casi più gravi, revocarla, rispettivamente ai sensi degli Articoli 13 e 25 della Sezione A del presente Contratto.

#### 2. Corrispettivi e Penali

- a. La Società si impegna a pagare all'American Express i corrispettivi qui di seguito indicati alla rispettiva data di scadenza, autorizzando il relativo addebito:
  - i) Quota annuale: la Carta è attualmente rilasciata gratuitamente, salva la facoltà dell'American Express di prevedere in futuro una quota annuale.
  - ii) Copia Estratti Conto precedenti da inviare per posta: relativi agli ultimi 2 mesi rispetto alla data della richiesta: Euro 0 ciascuno; di data anteriore a 2 mesi rispetto alla data di richiesta: Euro 4 ciascuno; relativi ad una intera annualità: Euro 40.
  - iii) Commissione di cambio per operazioni in valuta diversa dalla Valuta di Emissione: 2% dell'importo dell'operazione.
  - iv) Imposta di bollo su ciascun Estratto Conto di importo superiore a Euro 77,47: Euro 2,00.
- b. Per ogni mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto entro i termini pattuiti l'American Express addebiterà sul Conto, in ogni caso, una penale pari all'1,8% del saldo dell'Estratto Conto di volta in volta rimasto insoluto e, nel caso in cui il saldo dell'Estratto Conto rimasto insoluto sia pari o superiore a Euro 300, anche un importo forfetario pari a Euro 12, fino alla risoluzione dell'Accordo ai sensi dell'Articolo 25 della Sezione A.
- c. Gli importi di cui alla lettera b. saranno addebitati negli Estratti Conto successivi a quello il cui Saldo è rimasto insoluto. È fatto comunque salvo il risarcimento del maggior danno.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- d. In ogni caso, l'American Express applicherà interessi di mora nella misura dell'Euribor 3 mesi più 200 punti base sul saldo dell'ultimo estratto Estratto Conto inviato, a decorrere dalla data di risoluzione del Contratto e fino alla data dell'integrale pagamento.
- e. La Società sarà responsabile per qualsiasi costo ed onere sostenuto dall'American Express e/o suoi incaricati e/o cessionari del credito per il recupero di quanto dovuto, incluse le spese legali, le spese amministrative e quelle spettanti all'agenzia per il recupero del credito.

### 3. Estratti Conto

- a. L'American Express renderà disponibile tramite il Servizio Online alla Società l'Estratto Conto periodicamente, ma almeno ogni mese qualora siano state registrate operazioni sul Conto.
- b. Sarà cura ed onere della Società chiedere direttamente agli Esercizi eventuali fatture per gli acquisti di beni e/o servizi aziendali, escludendosi qualsiasi coinvolgimento dell'American Express nella richiesta di fatture e/o altri documenti fiscali agli Esercizi.

### 4. Monitoraggio dei Conti

La Società dovrà stabilire e attuare ragionevoli misure di controllo e di sicurezza per garantire che solo gli Utilizzatori di Carta SOF utilizzino le Carte SOF, ad esempio monitorando gli utilizzi delle Carte SOF.

### 5. Pagamenti

Come previsto all'Articolo 16, lettera b., della Sezione A, il pagamento di tutti gli importi dovuti in relazione alla Carta SOF dovrà avvenire entro i termini indicati nel relativo Modulo di Richiesta.

### IV. vPayment

#### 1. Apertura dei Conti ed Emissione delle Carte

- a. La Società sarà considerata l'unico utente del Conto vPayment e sarà pertanto direttamente responsabile per qualsiasi uso e/o abuso dei Conti vPayment da parte degli Amministratori del Programma, dipendenti o altre persone che abbiano il potere, reale o apparente, di effettuare o avviare operazioni vPayment per acquisti per conto della Società, ivi comprese eventuali violazioni dei termini del presente Contratto.
- b. La Società potrà altresì richiedere di utilizzare il Sistema vPayment mediante il Programma Connettività vPayment in conformità con il presente Contratto.
- c. Previa richiesta scritta da inviare all'American Express, la Società potrà utilizzare il Sistema di Pre-Autorizzazione. Ulteriori informazioni e condizioni riguardanti il Sistema di Pre-Autorizzazione sono incluse nel relativo manuale d'uso che sarà fornito alla Società prima del suo utilizzo.

#### 2. Uso delle Carte e dei Conti

- a. Qualsiasi operazione vPayment sarà ritenuta validamente autorizzata dalla Società qualora essa fornisca un Numero di Conto vPayment e i relativi dettagli, utilizzi ogni altro metodo di autenticazione di volta in volta indicato da American Express, e osservi le istruzioni dell'Esercizio per l'esecuzione del relativo pagamento.
- b. L'apertura e/o l'utilizzo del Conto vPayment non darà diritto all'iscrizione al programma fedeltà di American Express denominato Membership Rewards®.
- c. L'American Express potrà adottare ai sensi della sezione "Uso delle Carte e dei Conti" (sezione A, clausola 2 (c)) controlli e misure volti a prevenire l'uso improprio dei Conti vPayment, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'American Express potrà:
  - i) limitare il numero di Esercizi con i quali sia possibile utilizzare i Conti vPayment;

- ii) stabilire limiti massimi mensili e per singola operazione all'importo delle operazioni che possono essere effettuate da un Utilizzatore del Conto mediante Conto vPayment;
- iii) utilizzare il Servizio On-line messo a disposizione dall'American Express per monitorare l'uso del Conto e gestire il Programma.

### 3. Gestione del Conto vPayment

- a. La Società dovrà designare uno o più Amministratori del Programma che, per suo conto, gestiscano attivamente l'utilizzo del Conto vPayment. I compiti degli Amministratori del Programma comprenderanno:
  - i) l'utilizzo del Servizio On-line per effettuare operazioni di manutenzione e per accedere ai servizi di reportistica;
  - ii) la diffusione della conoscenza e l'utilizzo del Servizio On-line "NetService";
  - iii) l'avvio di nuove richieste di Portafogli Carte aggiuntivi;
  - iv) la modifica, cancellazione e/o aggiunta di una pre-autorizzazione;
  - v) la comunicazione delle limitazioni previste dalla Società in merito all'utilizzo dei Conti vPayment esclusivamente per scopi aziendali a tutti i dipendenti autorizzati ad accedere al Sistema vPayment.
- b. La Società sarà comunque tenuta a controllare regolarmente il proprio programma di gestione delle spese al fine di garantirne la conformità con le proprie politiche e procedure aziendali. L'American Express non sarà in alcun caso ritenuta responsabile per eventuali frodi e/o abusi di cui si rendano responsabili gli Utilizzatori del Conto.
- c. L'American Express potrà imporre un limite alla capacità di spesa con riferimento al Conto vPayment ("Capacità di Spesa"), secondo quanto previsto all'Articolo 5 della Sezione A.
- d. Nel caso in cui l'American Express abbia stabilito una Capacità di Spesa, la Società potrà richiedere l'invio durante ciascun ciclo contabile mensile di un avviso di pagamento per l'importo totale dovuto all'American Express da parte della Società in relazione agli Addebiti e ad ogni altra attività effettuata sul Conto vPayment ("Avviso di Pagamento"), ed effettuare il pagamento degli importi ivi indicati, in maniera da ripristinare volta a volta la capacità di utilizzo del Conto vPayment.

### 4. Corrispettivi e Penali

- a. La Società si impegna a pagare ad American Express i corrispettivi qui di seguito indicati alla rispettiva data di scadenza, secondo quanto disposto al successivo Articolo 6, autorizzandone il relativo addebito:
  - i) Quota annuale: l'iscrizione al Programma vPayment è attualmente gratuita, salva la facoltà di American Express di prevedere in futuro una quota annuale per il servizio.
  - ii) Commissione di cambio per operazioni in valuta diversa dall'Euro: 1% dell'importo dell'operazione.
  - iii) Imposta di bollo su ciascun estratto conto superiore a Euro 77,47: Euro 2,00
  - iv) Spese per riattivazione Conto vPayment a seguito di cancellazione: Euro 110,00.
- b. Per ogni mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto entro i termini pattuiti, l'American Express addebiterà alla Società, in ogni caso, una penale pari all'1,8% del saldo dell'Estratto Conto rimasto di volta in volta insoluto e, nel caso in cui il saldo dell'Estratto Conto rimasto insoluto sia pari o superiore ad Euro 300,00, anche un importo forfetario pari ad Euro 12,00, fino alla risoluzione del presente Regolamento ai sensi dell'Articolo 25 della Sezione A.
- c. Gli importi di cui alla lettera b. saranno addebitati nell'Estratto Conto successivo a quello il cui saldo è rimasto insoluto. È fatto comunque salvo il risarcimento del maggior danno.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- d. In ogni caso, l'American Express applicherà interessi di mora nella misura dell'Euribor 3 mesi più 200 punti base sul saldo dell'ultimo estratto Estratto Conto inviato, a decorrere dalla data di risoluzione del Contratto e fino alla data dell'integrale pagamento.
- e. La Società sarà responsabile per qualsiasi costo ed onere sostenuto dall'American Express e/o suoi incaricati e/o cessionari del credito per il recupero di quanto dovuto, incluse le spese legali, le spese amministrative e quelle spettanti all'agenzia per il recupero del credito.

### 5. Estratti Conto

- a. Fermo restando quanto previsto all'Articolo 7 della Sezione A, l'American Express fornirà o metterà a disposizione tramite Servizio Online della Società l'Estratto Conto relativo al Conto vPayment al termine di ciascun ciclo contabile. A fronte di apposita richiesta, American Express potrà fornire alla Società ulteriori informazioni relative alla gestione dei propri Conti vPayment e, comunque, American Express si riserva il diritto, a sua esclusiva discrezione e previa comunicazione scritta alla Società, di addebitare ad essa commissioni e/o corrispettivi per tale servizio.
- b. Nel caso in cui sia fornito dall'Esercizio, American Express potrà a sua volta fornire alla Società un rendiconto IVA mensile contenente i dati forniti dall'Esercizio per gli acquisti addebitati sui Conti vPayment. L'utilizzo di tali informazioni, in conformità e/o per l'assolvimento dei propri obblighi di legge, nonché di qualsivoglia altra imposta e/o obbligo di legge, resterà di esclusiva responsabilità della Società.
- c. Ove concordato con la Società ai sensi del precedente Articolo 3, lettera c., l'American Express, in concomitanza al raggiungimento da parte della Società della Capacità di Spesa eventualmente stabilita, emetterà un corrispondente Avviso di Pagamento; in tal caso la Società dovrà ottemperare agli obblighi di cui all'Articolo 7 della Sezione A anche relativamente a tali Avvisi di Pagamento.

### 6. Pagamenti

- a. Tutti gli Addebiti risultanti dall'Estratto Conto dovranno essere saldati dalla Società per il loro intero importo in Euro entro ventotto (28) giorni dalla data di emissione dell'Estratto Conto.
- b. Gli Addebiti saranno fatturati direttamente alla Società e i pagamenti dovranno essere effettuati in Euro.
- c. L'American Express potrà, a sua discrezione, accettare pagamenti tardivi rispetto ai termini contrattuali ovvero pagamenti a definizione di una controversia, restando inteso che l'accettazione di tali pagamenti non implicherà la rinuncia dell'American Express ai suoi diritti in base al Contratto ovvero in base alla legge applicabile, a meno che venga stipulato un formale atto transattivo con espressa rinuncia ai diritti.
- d. In deroga a quanto previsto all'Articolo 16, lettera b., della Sezione A, il pagamento del saldo dell'Estratto Conto dovrà essere effettuato entro il termine sopra indicato mediante bonifico bancario sul conto corrente intestato ad American Express e debitamente indicato in ogni Estratto Conto. American Express si riserva il diritto di modificare le modalità di tale pagamento, ad esempio prevedendo la modalità di pagamento tramite addebito diretto su un conto corrente intestato alla Società, previa comunicazione secondo quanto previsto all'articolo 31 della Sezione A.
- e. Nel caso in cui American Express modifichi la modalità di pagamento prevedendo l'addebito diretto di un conto corrente per il pagamento degli Estratti Conto relativi al Programma vPayment, la Società sarà tenuta ad adempiere agli obblighi previsti dall'Articolo 16, lettere b. e c., della Sezione A.

### 7. Agente vPayment/Fornitore di Servizi di Viaggio

- a. Qualora la Società nomini un soggetto terzo affinché agisca come suo agente per agevolare l'utilizzo e le comunicazioni connesse al Conto vPayment ("Agente vPayment") in collaborazione con un Fornitore

di Servizi di Viaggio, come di seguito specificamente definito, la Società accetta di fornire ad American Express la documentazione relativa alla richiesta di autorizzazione dell'Agente vPayment e del Fornitore di Servizi di Viaggio, o il Modulo di Autorizzazione relativo al Conto vPayment (copia del quale potrà essere fornito su richiesta della Società) sottoscritto da un firmatario autorizzato della Società. Una volta ricevuta l'autorizzazione e l'approvazione da parte dell'American Express, l'American Express accetta di collaborare con l'Agente vPayment e con il Fornitore di Servizi di Viaggio, al fine di attivare il Conto vPayment in nome e per conto della Società, esclusivamente in conformità dei termini del presente Contratto. La Società riconosce e accetta che l'Agente vPayment e il Fornitore di Servizi di Viaggio sono suoi agenti e agiscono per suo conto e dietro sua espressa richiesta ed assume, altresì, ogni responsabilità per tutte le operazioni autorizzate o gli addebiti effettuati utilizzando il Conto vPayment. La Società, nei limiti di quanto previsto dalla normativa applicabile, esonera l'American Express da qualsiasi responsabilità derivante da negligenza, frode o colpa grave del Fornitore di Servizi di Viaggio o dell'Agente vPayment e/o dei loro dipendenti, collaboratori o agenti in relazione all'accesso o all'utilizzo del Conto vPayment. L'autorizzazione potrà essere revocata dalla Società tramite comunicazione scritta da inviare all'American Express. La Società sarà responsabile per qualsiasi azione posta in essere dall'Agente vPayment o dal Fornitore di Servizi di Viaggio, a seconda dei casi, prima della data effettiva di tale revoca.

- b. Ai fini del presente art. 7, per "**Fornitore di Servizi di Viaggio**" si intende un soggetto terzo fornitore di servizi con il quale la Società ha sottoscritto uno o più accordi in base ai quali il Fornitore di Servizi di Viaggio fornirà, tra gli altri servizi offerti, anche servizi che richiedono l'accesso o l'uso del Conto vPayment, inclusa la facoltà di inviare comunicazioni in relazione al Conto vPayment stesso. Tale definizione di Fornitore di Servizi di Viaggio è applicabile esclusivamente al presente art. 7.

### V. Conto Business Travel

#### 1. Apertura dei Conti ed Emissione delle Carte

- a. La Società è l'unico utilizzatore del Conto Business Travel ed è responsabile per il pagamento degli Addebiti relativi a qualsiasi uso, anche se scorretto o in violazione del Contratto, del Conto Business Travel da parte degli Autorizzatori BTA, dei Fruitori dei Servizi di Viaggio, degli Amministratori del Programma, dei dipendenti e di qualsiasi altra persona autorizzata ad approvare le operazioni sul Conto Business Travel.
- b. La Società dichiara e garantisce che ciascun Autorizzatore BTA è stato debitamente autorizzato dalla Società stessa a svolgere tutte le funzioni previste nel presente Contratto in relazione al Conto Business Travel e, in particolare, ad approvare gli Addebiti per conto della Società. La Società è responsabile della scelta degli Autorizzatori BTA e di comunicare la Lista degli Autorizzatori BTA, nonché qualsiasi modifica o aggiornamento della stessa all'American Express e alla Agenzia di Viaggi. L'American Express si riserva il diritto, esercitabile a sua assoluta discrezione, di rifiutare qualsiasi richiesta per l'apertura e l'uso di un Conto Business Travel anche se formulata da parte di un potenziale Autorizzatore BTA e, in caso di giustificato motivo, di porre termine all'accettazione di un Autorizzatore BTA senza necessità di alcun preavviso alla Società.
- c. La Società dovrà informare immediatamente l'American Express qualora sospetti che un Conto Business Travel venga usato da persona diversa da un Autorizzatore BTA o, comunque, senza la sua autorizzazione.
- d. La Società dovrà informare immediatamente l'Agenzia di Viaggi in caso di revoca dell'autorizzazione di un Autorizzatore BTA ad utilizzare il Conto Business Travel e cooperare con l'Agenzia di

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

Viaggi per assicurare che tale Autorizzatore BTA non possa più approvare Addebiti e che qualsiasi *user account* aperto dall'Agenzia di Viaggi a suo nome sia cancellato.

- e. L'American Express si riserva il diritto di comunicare all'Agenzia di Viaggi la cancellazione del Conto Business Travel.

### 2. Uso delle Carte e dei Conti

- a. Il Conto Business Travel può essere usato esclusivamente dagli Autorizzatori BTA per pagare Servizi di Viaggio acquistati presso un'Agenzia di Viaggi a favore dei Fruitori dei Servizi di Viaggio. Ne consegue che il Conto Business Travel non può essere utilizzato per effettuare Addebiti presso qualsiasi altra agenzia di viaggi, *tour operator*, organizzazioni di prenotazione e vendita di servizi di viaggio, anche se questi ultimi accettano le Carte American Express. In questi ultimi casi, la Società sarà comunque responsabile per tali Addebiti, fermo restando quanto previsto all'Articolo 11 della Sezione A del Contratto relativa responsabilità per Addebiti non autorizzati.
- b. L'American Express si riserva di rifiutare qualsiasi domanda per l'apertura di un Conto Business Travel e di rifiutare qualsiasi operazione con una potenziale Agenzia di Viaggi che non risulta nella lista delle Agenzie di Viaggio approvate dall'American Express in quanto ritenute idonee per partecipare al Programma Conto Business Travel. La valutazione delle potenziali Agenzie di Viaggio ritenute idonee a partecipare al Programma Conto Business Travel rientra nell'assoluta discrezionalità dell'American Express, la quale potrà fornire alla Società, su richiesta, una lista delle Agenzie di Viaggio approvate.
- c. Per pagare i Servizi di Viaggio, la Società dovrà fornire all'Agenzia di Viaggio il numero del Conto Business Travel.
- d. Quando un Autorizzatore BTA prenota e/o acquista, tramite un'Agenzia di Viaggio, Servizi di Viaggio con addebito sul Conto Business Travel, tale operazione sarà considerata autorizzata dalla Società ed il relativo importo addebitabile sul Conto Business Travel.
- e. Esempi di idonee misure per evitare e controllare l'uso indebito del Conto Business Travel ai sensi dell'Articolo 2, lettera c., della Sezione A, includono, senza limitazione:
- fornire all'Agenzia di Viaggi per iscritto, anche tramite un Autorizzatore BTA, una lista aggiornata dei Fruitori di Servizi di Viaggio autorizzati ad addebitare i propri Servizi di Viaggio sul Conto Business Travel ed aggiornare con immediatezza tale lista, dandone comunicazione all'Agenzia di Viaggi nonché fissare parametri e criteri ben definiti per determinare i Servizi di Viaggio addebitabili nel Conto;
  - fornire all'Agenzia di Viaggi autorizzazioni preventive scritte in relazione agli Addebiti sul Conto Business Travel tramite l'Autorizzatore BTA;
  - assicurare che gli *user ID* e le password per l'uso di sistemi di prenotazione On-line di Servizi di Viaggio siano forniti dall'Autorizzatore BTA solo ai Fruitori di Servizi di Viaggio, i cui Servizi di Viaggio siano stati approvati o pre-approvati da un'Autorizzatore BTA per l'addebito sul Conto Business Travel a cui si accede tramite tali *user ID* e password e che i parametri tecnici per l'utilizzo di tali *user ID* e password siano stabiliti in modo tale che solo i Servizi di Viaggio approvati o pre-approvati dall'Autorizzatore BTA possano essere addebitati sul Conto Business Travel.
  - fornire all'Agenzia di Viaggio una Lista degli Autorizzatori BTA aggiornata e provvedere a comunicare con immediatezza all'Agenzia di Viaggi qualsiasi modifica della stessa;
  - stabilire eventuali importi massimi per operazione;

- utilizzare qualsiasi Servizio On-line offerto dall'American Express per monitorare l'uso del Conto e gestire il Programma; e
- fare in modo che lo *user account* aperto da un'Agenzia di Viaggio o dalla Società a nome di un Autorizzatore BTA sia immediatamente cancellato, non appena venga revocata l'autorizzazione ad approvare addebiti sul Conto Business Travel di tale Autorizzatore BTA.

- f. La Società non potrà utilizzare il Conto Business Travel per ottenere denaro contante.

### 3. Corrispettivi e Penali

- a. La Società si impegna a pagare all'American Express i corrispettivi qui di seguito indicati alla rispettiva data di scadenza, autorizzando il relativo Addebito:
- Quota annuale: i Conti Business Travel vengono attualmente aperti gratuitamente, salva la facoltà dell'American Express di prevedere in futuro una quota annuale per l'apertura e gestione dei Conti Business Travel.
  - Commissione di cambio per operazioni in valuta diversa dall'Euro: 2% dell'importo dell'operazione.
  - Imposta di bollo su ciascun estratto conto superiore a Euro 77,47: Euro 2,00.
- b. Per ogni mancato pagamento del saldo dell'Estratto Conto entro i termini pattuiti, l'American Express addebiterà alla Società, in ogni caso, una penale pari all'1,8% del saldo dell'Estratto Conto rimasto di volta in volta insoluto, fino alla risoluzione del presente Regolamento ai sensi dell'Articolo 25 della Sezione A;
- c. Gli importi di cui alla lettera b. saranno addebitati negli Estratti Conto successivi a quello il cui saldo è rimasto insoluto. È fatto comunque salvo il risarcimento del maggior danno.
- d. In ogni caso, l'American Express applicherà interessi di mora nella misura dell'Euribor 3 mesi più 200 punti base sul saldo dell'Estratto Conto impagato, a decorrere dalla data di risoluzione del contratto e fino alla data dell'integrale pagamento.
- e. La Società sarà responsabile per qualsiasi costo ed onere sostenuto dall'American Express e/o suoi incaricati e/o cessionari del credito per il recupero di quanto dovuto, incluse le spese legali, le spese relative al protesto, le spese amministrative e quelle spettanti all'Agenzia per il recupero del credito.

### 4. Estratti Conto

La Società sarà automaticamente iscritta al Servizio On-line, i cui termini e condizioni sono previsti dall'Articolo 14 della Sezione A del presente Contratto ("Termini e condizioni per l'uso del Servizio Online").

### 5. Pagamenti

Come previsto all'Articolo 16, lettera b., della Sezione A, il pagamento di tutti gli importi dovuti in relazione al Conto Business Travel dovrà avvenire entro i termini indicati nel relativo Modulo di Richiesta.

### 6. Limitazione di Responsabilità per i servizi di viaggio

L'American Express non è un'agenzia di viaggi né un *tour operator* e declina qualsiasi responsabilità per l'adempimento o inadempimento di servizi di viaggio.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

### Allegato 1

#### Definizioni

Per "**Addebito**" si intende l'importo di ogni operazione effettuata utilizzando una Carta o un Conto o qualsiasi importo altrimenti registrato sul Conto, inclusi, a titolo esemplificativo, acquisti, prelievi di contante tramite macchine automatiche distributrici di contante ("**ATM**"), corrispettivi, commissioni, quota annuale o altro importo dovuto all'American Express dalla Società e/o dal Titolare di Carta Corporate ai sensi del presente Contratto e del Regolamento Titolari. Per "**Addebito Ricorrente**" si intende l'addebito di un Conto a intervalli regolari o irregolari per l'acquisto di merci e/o la prestazione di servizi (inclusa l'erogazione di utenze), da parte di un Esercizio, un'Agenzia di Viaggio o un Fornitore dei Servizi di Viaggio (nel caso del Programma Conto Business Travel) debitamente autorizzato dalla Società o da un Utilizzatore del Conto.

Per "**Affiliata**" si intende qualsiasi ente che controlli, sia controllato da o sotto comune controllo con, una delle parti.

Per "**Agente vPayment**" si intende quanto indicato alla Sezione B III, clausola 7, lettera b).

Per "**Agenzia di Viaggi**" si intende qualsiasi agenzia, tour operator, società per l'organizzazione di viaggi o qualsiasi altro fornitore di servizi di biglietteria e prenotazione viaggi o portale On-line di prenotazione viaggi convenzionato indicato nel Modulo di Richiesta di apertura del Conto Business Travel, purché si tratti di soggetto approvato da American Express in quanto ritenuto idoneo a partecipare al Programma Conto Business Travel.

Per "**American Express**" si intende la società indicata nelle premesse del Contratto.

Per "**Amministratore del Programma**" si intende la persona indicata all'American Express dalla Società quale amministratore del Programma nella relativa Domanda di Iscrizione o in una successiva comunicazione scritta. L'Amministratore del Programma dovrà avere il potere di rappresentare la Società nella gestione di tutti o di parte degli aspetti del Programma e sarà delegato, per conto del legale rappresentante, alla gestione di eventuali Carte SOF e virtuali (per il Conto Business Travel e/o per il conto vPayment).

Per "**Autorizzatore BTA**" si intende una o più persone fisiche indicate nella Lista degli Autorizzatori BTA quali persone autorizzate ad approvare le operazioni sul Conto Business Travel e ogni altra persona comunque autorizzata dalla Società ad approvare le operazioni sul Conto Business Travel.

Per "**Avviso di Pagamento**" si intende il documento inviato dall'American Express, su richiesta, alla Società, definito all'Articolo 3, lettera d., della Sezione B, Parte III.

Per "**Beni per Rivendita**" si intendono gli acquisti effettuati a fini di rivendita definiti all'Articolo 2, lettera d., della Sezione A.

Per "**Capacità di Spesa**" si intende il limite imposto dall'American Express sul Conto vPayment, definito all'Articolo 3, lettera c., della Sezione B, Parte III.

Per "**Carta**" si intende sia il supporto in plastica sia qualsiasi altro strumento di accesso al servizio di pagamento fornito dall'American Express alla Società, incluse:

- i) le Carte Corporate e/o Corporate Meeting;
- ii) le Carte SOF (che possono consistere in uno strumento o in un numero di conto e relative procedure per l'uso, anche senza rilascio di un supporto in plastica);
- iii) carte virtuali per il Conto Business Travel e/o per il Conto vPayment;
- iv) le Carte Corporate Purchasing e/o i Conti Corporate Purchasing (che consistono in un dispositivo o un numero di conto e le relative istruzioni per l'utilizzo, a prescindere se la plastica della carta sia stata emessa);
- v) eventuali Dispositivi Mobili.

Per "**Carta Corporate**" si intende la Carta Corporate American Express intestata a un Titolare emessa a seguito di una Domanda di Concessione della Carta firmata dal Titolare ed eventualmente dall'Amministratore del Programma o altra persona autorizzata a firmare in nome della Società.

Per "**Carta Corporate Meeting**" si intende la Carta Corporate Meeting American Express intestata a un Titolare emessa a seguito della trasmissione di un Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carta Corporate Meeting debitamente compilato e sottoscritto.

Per "**Carta Corporate Purchasing**" e "**Conto Corporate Purchasing**" si intende la Carta American Express Corporate Purchasing associata al rispettivo Conto Corporate Purchasing e creata dall'American Express su richiesta della Società per essere utilizzata da un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing. Le Carte Corporate Purchasing sono emesse a nome dell'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing.

Per "**Carta SOF**" si intende, rispettivamente, la Carta American Express SOF su supporto plastico o altro supporto e il Conto American Express SOF associati al rispettivo Conto Carta e creati dall'American Express su richiesta della Società per essere utilizzati da uno o più Utilizzatori di Carta SOF.

Per "**Carta Sostitutiva**" si intende qualsiasi rinnovo o sostituzione di una Carta.

Per "**Certificato Qualificato**" si intende un certificato di firma elettronica che è rilasciato da un Ente Certificatore ed è conforme ai requisiti di cui al Regolamento (UE) n. 910/2014.

Per "**Cessione**" si intende la cessione definita all'Articolo 30 della Sezione A.

Per "**Codice**" si intende qualsiasi codice segreto di identificazione personale (detto anche "PIN"), codici telefonici, *one-time-password* trasmessi al Titolare tramite gli appositi canali a ciò dedicati ovvero qualsiasi altro codice o metodo di autenticazione forte della clientela che possa essere previsto di volta in volta dall'American Express per l'utilizzo di una Carta Corporate o di una Carta Corporate Meeting o che sia fornito a un Utilizzatore di Carta SOF per l'utilizzo di una Carta SOF o a un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing per l'utilizzo di una Carta Corporate Purchasing e/o del Conto Corporate Purchasing e/o ad altre persone fisiche autorizzate dalla Società per l'accesso a informazioni relative al Conto (inclusi gli strumenti denominati "@Work" e "BTA Connect") come di volta in volta indicato dall'American Express.

Per "**Comunicazione**" si intende qualsiasi comunicazione relativa al presente Contratto, inclusi gli Estratti Conto, i messaggi di servizio, gli avvisi di modifica del Contratto, informative, copie aggiuntive del presente Contratto o di altri documenti e altre comunicazioni alla Società o agli Utilizzatori del Conto in relazione a qualsiasi Programma a cui sia iscritta la Società.

Per "**Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting**" si intendono le condizioni generali di utilizzo delle Carte Corporate Meeting che costituiscono parte integrante del Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carta Corporate Meeting e del Contratto.

Per "**Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Purchasing**" si intendono le condizioni generali di utilizzo delle Carte Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing che costituiscono parte integrante della Domanda di Iscrizione per l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing e del presente Contratto.

Per "**Conto Carta**" si intende ciascuna posizione contabile amministrativa rientrante nel Conto Master mantenuta dall'American Express in relazione a una Carta SOF al fine di effettuare e registrare gli Addebiti.

Per "**Conto**" si intende la posizione contabile e amministrativa mantenuta dall'American Express a nome della Società o dell'Utilizzatore del Conto (in quanto applicabile) al fine di effettuare, registrare e tracciare gli

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

Addebiti effettuati in relazione alla Carta, al servizio di pagamento e alla gestione del rapporto con la Società e/o il Titolare, incluso:

- i) ogni Conto del Titolare nell'ambito dei Programmi Carta Corporate e Carta Corporate Meeting;
- ii) ogni Conto Carta nell'ambito del Programma Carta SOF;
- iii) ogni Conto Business Travel;
- iv) ogni Conto vPayment;
- v) ogni Carta Corporate Purchasing e Conto Corporate Purchasing.

Per "**Conto Business Travel**" si intende ciascuna posizione contabile ed amministrativa rientrante nel Conto Master mantenuta dall'American Express in relazione alla Società per la registrazione degli Addebiti e accrediti di cui al Programma American Express Conto Business Travel. Per "**Conto del Titolare**" si intende la posizione contabile e amministrativa mantenuta dall'American Express in relazione al servizio di pagamento e alla gestione del rapporto con il Titolare.

Per "**Conto Master**" si intende la posizione contabile e amministrativa mantenuta dall'American Express in relazione alla gestione del rapporto complessivo con la Società, che comprende tutti i conti aperti da American Express, anche sulla base di distinti contratti relativi a servizi di pagamento *corporate*, e nel quale registrerà i propri crediti e debiti nei confronti della Società, inclusi gli Addebiti. Il Conto Master si differenzia dai Conti perché non può essere utilizzato per pagare beni e servizi presso gli Esercizi.

Per "**Contratto**" si intendono le Condizioni Generali previste nella Sezione A, che si applicano a tutti i Programmi a cui partecipi la Società ("**Condizioni Generali**"), le Condizioni Specifiche previste dalla Sezione B, che si applicano agli specifici Programmi ai quali partecipi la Società ("**Condizioni Specifiche**"), qualsiasi Modulo di Richiesta sottoscritto dalla Società per qualsiasi Programma, il Regolamento Titolari (solo per le Carte Corporate), le Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting (solo per le Carte Corporate Meeting), le comunicazioni di accettazione da parte dell'American Express, nonché qualsiasi successiva comunicazione o accordo di modifica dei termini dei predetti documenti.

Per "**Dispositivo Mobile**" si intende il dispositivo elettronico (a mero titolo esemplificativo, telefono cellulare, tablet, personal computer, dispositivi elettronici portatili) che tramite un'applicazione riconosciuta da American Express è abilitato quale strumento di accesso al servizio fornito da American Express stessa, con il quale il Titolare può effettuare operazioni che sono registrate sul Conto.

Per "**Domanda di Concessione della Carta**" si intende il modulo di richiesta Carta compilato e firmato dal richiedente la Carta nell'ambito del Programma Carte Corporate ed eventualmente dall'Amministratore del Programma o da altra persona autorizzata a firmare tale richiesta in nome della Società, con allegato il Regolamento Titolari, il documento denominato "Foglio Informativo e Documento di Sintesi" e l'informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 (Regolamento Generale sulla Protezione dei dati).

Per "**Domanda di Iscrizione al Programma**" si intende il modulo di richiesta di iscrizione a ciascun Programma debitamente compilato e sottoscritto da una persona autorizzata ad agire in nome della Società al fine di creare un Conto Master, di emettere Carte e aprire Conti nell'ambito del Conto Master affinché siano utilizzati dalla Società o dall'Utilizzatore del Conto, come previsto dal Contratto.

Per "**Ente Certificatore**" si intende la società, iscritta nell'elenco pubblico dei Prestatori di Servizi Fiduciari Qualificati pubblicato dall'AgID, che presta i servizi fiduciari qualificati ai sensi del Regolamento (UE) n. 910/2014, intendendosi per tali i servizi offerti dall'Ente Certificatore ai fini del rilascio di un Certificato Qualificato, funzionale alla sottoscrizione di documenti informatici tramite la Firma Digitale.

Per "**Esercizio**" si intende qualsiasi società, impresa o altro ente che accetta le Carte American Express in pagamento della fornitura di beni e/o servizi o quantomeno un tipo di Carta per operazioni business to business.

Per "**Estratto Conto**" si intende il documento che l'American Express invia periodicamente al Titolare e/o alla Società e che riepiloga tutti gli Addebiti e gli accrediti registrati su un Conto durante il relativo periodo di riferimento, incluso il dettaglio delle operazioni, il saldo del Conto e altre informazioni relative al Conto (importo totale dovuto all'American Express a fronte degli Addebiti).

Per "**Firma Digitale**" si intende un particolare tipo di firma elettronica qualificata (FEQ) - equiparata ad una sottoscrizione autografa - che identifica univocamente il firmatario di un documento informatico e garantisce l'integrità del documento stesso. La Firma Digitale è creata da un dispositivo per la creazione di una firma elettronica avanzata ed è basata sull'esistenza di un Certificato Qualificato e su un sistema di chiavi crittografiche asimmetriche, una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al Titolare, tramite la chiave pubblica, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico (o di un insieme di documenti informatici). Ai sensi del presente Regolamento, per "**Firma Digitale**" viene altresì inteso il tipo di firma elettronica semplice (FES) che dà vita ad un processo di autenticazione attraverso dati in forma elettronica, acclusi oppure connessi tramite associazione logica ad altri dati elettronici e utilizzati dal firmatario per firmare. La FES è basata sull'esistenza di caratteristiche oggettive di qualità, sicurezza, integrità e immutabilità del documento.

Per "**Firma Grafometrica**" si intende una particolare tipologia di firma elettronica avanzata come definita ai sensi del Regolamento (UE) n. 910/2014 che viene apposta dal cliente su un tablet elettronico e consiste nell'uso di tecniche biometriche basate sul rilevamento della dinamica di apposizione della firma autografa che può essere utilizzata per la sottoscrizione di documenti informatici.

Per "**Fornitore dei Servizi di Viaggio**" si intende qualsiasi fornitore di Servizi di Viaggio acquistati attraverso o direttamente da un'Agenzia di Viaggi.

Per "**Fruitore dei Servizi di Viaggio**" si intende un amministratore, dipendente, collaboratore della Società o altra persona per la quale vengono acquistati Servizi di Viaggio con addebito sul Conto Business Travel.

Per "**Funzionalità Lock Down**" si intende la funzionalità che permette, per la Carta Corporate American Express e la Carta SOF American Express, di effettuare transazioni esclusivamente presso un determinato Esercizio indicato dalla Società.

Per "**Gruppo American Express**" si intende il gruppo definito all'Articolo 20, lettera b., della Sezione A.

Per "**Informazioni per la Sicurezza**" si intendono i codici identificativi assegnati ai singoli Utilizzatori del Conto o da questi scelti durante il procedimento di iscrizione ad un Servizio On-line, la password assegnata per l'utilizzo del Servizio On-line ed ogni altro metodo di autenticazione indicato da American Express di volta in volta.

Per "**Limite di Spesa**" si intende un limite di spesa, applicato dall'American Express al Conto Master oppure alla somma di tutti o di parte dei Conti, che costituisce l'importo massimo per il quale il Conto Master e/o tali altri Conti possono risultare a debito.

Per "**Lista degli Autorizzatori BTA**" si intende una lista di Autorizzatori BTA redatta per iscritto dalla Società e comunicata da quest'ultima alle Agenzie di Viaggi ed all'American Express.

Per "**Microimpresa**" si intende quanto indicato all'articolo 1 e all'articolo 2 paragrafo 1 e paragrafo 3 della Raccomandazione 2003/361/CE e successive modifiche.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

Per “**Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carta Corporate Meeting**” si intende il modulo con il quale la Società richiede l’apertura di un Conto Carta Corporate Meeting, completando e firmando il quale la Società autorizza una persona fisica a utilizzare per suo conto la Carta Corporate Meeting. Il Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carta Corporate Meeting riporta in allegato le Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting e deve essere controfirmato dalla persona fisica autorizzata dalla Società al fine di prendere atto di tale autorizzazione.

Per “**Modulo di Autorizzazione per l’Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing**” si intende il modulo di richiesta di iscrizione con il quale la Società richiede l’emissione di una Carta Corporate Purchasing o di un Conto Corporate Purchasing e il completamento e la firma del quale autorizzano una persona a utilizzare la Carta Corporate Purchasing o il Conto Corporate Purchasing per conto della Società. Il Modulo di Autorizzazione per l’Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing contiene le Condizioni d’uso della Carta Corporate Purchasing e/o del Conto Corporate Purchasing e deve essere controfirmato da tale persona per accettazione da parte della Società.

Per “**Modulo di Richiesta**” si intende la Domanda di Iscrizione al Programma, la Domanda di Concessione della Carta, il Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carta Corporate Meeting e qualsiasi altro modulo di richiesta previsto dall’American Express.

Per “**Numero di Conto vPayment**” si intende un numero di Carta generato dal Sistema vPayment per il pagamento di beni e servizi ad un Esercizio.

Per “**Portafoglio Carte**” si intende l’insieme dei Numeri di Conto vPayment di volta in volta assegnati alla Società.

Per “**Programma**” si intende ciascuno dei programmi definiti nel preambolo del Contratto.

Per “**Programma per la Connettività vPayment**” si intende il programma software fornito da American Express alla Società per la connessione telematica della Società al Sistema vPayment.

Per “**Regolamento Titolari**” si intendono le condizioni generali di contratto delle Carte Corporate relative al rapporto con il Titolare che devono essere sottoscritte dal Titolare.

Per “**Responsabilità Individuale**” si intende il regime di responsabilità definito all’Articolo 3, lettera a., della Sezione B, Parte I.

Per “**Responsabilità Solidale**” si intende il regime di responsabilità definito all’Articolo 3, lettera a., della Sezione B, Parte I.

Per “**Ritiro Contante**” si intende il servizio di prelievo contanti in qualsiasi valuta con le modalità offerte dall’American Express sulla base di un separato accordo tra la Società e l’American Express.

Per “**Servizi di Viaggio**” si intende qualsiasi biglietto fornito dall’Agenzia di Viaggi alla Società o direttamente ai Fruitori dei Servizi di Viaggio per servizi di viaggio e di biglietteria resi dal Fornitore dei Servizi di Viaggio ai Fruitori dei Servizi di Viaggio.

Per “**Servizio Estratti Conto On-line**” si intende il servizio offerto dall’American Express ai Titolari che consente loro di accedere al proprio Estratto Conto nell’area protetta del sito internet dell’American Express.

Per “**Servizio On-line**” si intende qualsiasi strumento via internet, applicazioni, software, sistemi e/o servizi (incluso il Servizio Estratti Conto On-line) messo a disposizione della Società dall’American Express al fine di consentire alla Società di sostenere e/o esaminare gli Addebiti, di connettere i propri sistemi ai sistemi dei Programmi (qualora previsto), aggiungere nuovi Titolari, Amministratori dei Programmi o Utenti Autorizzati, ed inviare o ricevere altre informazioni rilevanti sui Programmi ai quali è iscritta la Società.

Per “**Sistema di Pre-Autorizzazione**” si intende il processo con il quale vengono inseriti parametri di controllo e dati avanzati in un Conto vPayment prima che una operazione vPayment sia autorizzata da American Express.

Per “**Sistema vPayment**” si intende l’infrastruttura tecnica con la quale American Express gestisce il Programma vPayment.

Per “**Società**” si intende la società o impresa il cui nome e indirizzo appare nel Modulo di Richiesta da essa debitamente sottoscritto, nonché i suoi successori e cessionari.

Per “**Tasso di Cambio di Riferimento**” si intende il tasso definito all’Articolo 15, lettera b., della Sezione A.

Per “**Titolare**” si intende la persona fisica a cui è intestata una Carta Corporate o una Carta Corporate Meeting.

Per “**Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing**” si intende la Società o un amministratore, dipendente, collaboratore della Società che abbia il potere di utilizzare una Carta Corporate Purchasing e/o un Conto Corporate Purchasing per conto della Società. L’American Express si riserva di considerare Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing qualsiasi persona alla quale la Società abbia comunicato gli estremi della Carta Corporate Purchasing o del Conto Corporate Purchasing, permettendo in tal modo l’effettuazione di acquisti tramite la Carta Carta Corporate Purchasing o il Conto Corporate Purchasing. In caso di Carta Corporate Purchasing o Conto Corporate Purchasing emesso in favore di una persona, quest’ultima sarà considerata un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing.

Per “**Utilizzatore del Conto**” si intende qualunque persona fisica autorizzata dalla Società a effettuare Addebiti sul Conto in conformità al Contratto, inclusi i Titolari, gli Utilizzatori di Carta SOF, gli Autorizzatori BTA e gli Utilizzatori di Carta Corporate Purchasing.

Per “**Utilizzatore di Carta SOF**” si intende la Società o un amministratore, dipendente, collaboratore della Società che abbia il potere di utilizzare una Carta SOF per conto della Società. L’American Express si riserva di considerare Utilizzatore di Carta SOF qualsiasi persona alla quale la Società abbia comunicato gli estremi della Carta SOF, permettendo in tal modo l’effettuazione di acquisti tramite la Carta SOF.

Per “**Valuta di Emissione**” si intende la valuta in cui una Carta è emessa.

Ove non altrimenti previsto, i termini definiti al singolare avranno il corrispondente significato al plurale e viceversa.

### Allegato 2

#### Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting

##### 1. Accettazione della domanda

a. Con la sottoscrizione del Modulo di Autorizzazione del Titolare di Carte Corporate Meeting, la Società garantisce che il Titolare rispetti i termini e le condizioni previste dal presente Contratto.

##### 2. Definizioni

I termini e le espressioni indicati in maiuscolo - e non altrimenti definiti nelle presenti Condizioni di Utilizzo - hanno il medesimo significato ad essi attribuito nell’Allegato 1 (“Definizioni”) del Contratto.

##### 3. Uso della Carta e del Codice

- Quando il Titolare utilizza la Carta Corporate Meeting, egli agisce per conto della Società, quale suo rappresentante autorizzato.
- Quando il Titolare effettua un’operazione presso un Esercizio previo completamento, laddove previsto, delle procedure di autenticazione forte della clientela tempo per tempo adottate da American Express e comunicate al Titolare (le “Procedure”), il consenso all’addebito del relativo importo sul Conto del Titolare si intenderà prestato dal Titolare per conto della Società. Per ordini e/o prenotazioni effettuati via internet ovvero per telefono o per corrispondenza (anche ove concernenti richieste di domiciliazione sul Conto di utenze ovvero altri Addebiti Ricorrenti) dal Titolare, il consenso all’operazione si intenderà prestato dal Titolare per conto della Società quando il Titolare espleta le Procedure eventualmente

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

- previste segue le istruzioni dell'Esercizio riguardanti le modalità di pagamento. L'American Express intenderà che il Titolare abbia prestato il consenso per conto della Società per le operazioni per le quali il Titolare sottoscrive un documento che evidenzia un accordo con un Esercizio in cui è specificato l'importo dell'operazione e l'assenso del Titolare al relativo Addebito mediante la Carta Corporate Meeting. In ogni caso, le suddette Procedure possono includere, a titolo meramente esemplificativo e a seconda della tipologia di acquisto (es. presso punto di vendita fisico o online), la comunicazione del numero della Carta (ad esempio, nel caso di ordini telefonici e/o per corrispondenza), la digitazione di un codice segreto (c.d. PIN "*Personal Identification Number*"), l'utilizzo di una one time password appositamente trasmessa al Titolare tramite gli appositi canali a ciò dedicati, nonché l'applicazione di ulteriori fattori di autenticazione, in conformità con le disposizioni nazionali ed europee per tempo vigenti in materia di autenticazione forte della clientela, e/o qualsiasi altra procedura per il pagamento con la Carta di volta in volta prevista dalle disposizioni di legge e/o di regolamento e messa a disposizione da American Express.
- c. Nei suoi rapporti con l'American Express, il Titolare potrà anche prestare o confermare il proprio assenso verbalmente a tutto o parte di un'operazione dopo che la relativa operazione è stata effettuata, ad esempio in caso di richiesta da parte dell'American Express al Titolare di confermare telefonicamente il consenso prestato a un'operazione, a fini antifrode. L'assenso all'operazione prestato secondo una delle modalità sopra specificate (ad eccezione di quanto previsto per gli Addebiti Ricorrenti all'Articolo 17 della Sezione A) non potrà essere revocato, intendendosi conferito mandato irrevocabile all'American Express per il relativo pagamento all'Esercizio.
- d. Al fine di evitare usi indebiti della Carta Corporate Meeting, la Società deve assicurarsi che il Titolare:
- firmi la Carta Corporate Meeting con inchiostro indelebile non appena ricevuta;
  - custodisca diligentemente la Carta Corporate Meeting in qualsiasi momento;
  - si assicuri che altri soggetti non autorizzati non usino la Carta Corporate Meeting;
  - si assicuri di ritirare la Carta Corporate Meeting dopo ogni operazione;
  - eviti di rivelare a terzi i dati della Carta Corporate Meeting se non in conformità al Contratto e alle presenti Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Meeting.
  - controlli periodicamente che la Carta Corporate Meeting sia in suo possesso e informi immediatamente la Società in caso di smarrimento, furto o uso illecito della Carta Corporate Meeting;
- e. Al fine di mantenere segreto il Codice, la Società deve dare istruzioni al Titolare affinché questi:
- memorizzi il Codice;
  - distugga la comunicazione con la quale American Express informa il Titolare del Codice (se applicabile);
  - eviti di scrivere il Codice sulla Carta Corporate Meeting;
  - eviti di conservare il Codice in documenti o su altri supporti tenuti insieme o vicino alla Carta Corporate Meeting;
  - non riveli ad alcuno il Codice;
  - ove il Codice venga scelto dal Titolare, eviti di utilizzare sequenze numeriche che possono essere facilmente individuate, come, ad esempio, la propria data di nascita o il numero telefonico;
  - custodisca con cura e attenzione tutti i canali dedicati alla trasmissione del Codice e adotti ogni precauzione per evitare che terzi possano osservare la digitazione del Codice nel caso di uso di macchine automatiche distributrici di contante ("ATM") o di altri sistemi elettronici.

#### 4. Usi consentiti

- La Società dovrà dare istruzioni ai Titolari affinché questi utilizzino la Carta Corporate Meeting in conformità con le presenti Condizioni di Utilizzo. Il Titolare è la sola persona autorizzata ad utilizzare la Carta Corporate Meeting per acquistare merci e/o servizi per usi aziendali.
- Salve le restrizioni di cui all'Articolo 3 della Sezione A e alle presenti Condizioni di Utilizzo, nonché eventuali restrizioni stabilite dalla Società per l'uso delle Carte Corporate Meeting presso determinati Esercizi, il Titolare potrà usare la Carta per prenotare e/o acquistare merci e/o servizi presso gli Esercizi.
- Previo accordo con l'American Express, il Titolare potrà essere autorizzato dall'American Express a usare la Carta per ritiri di contante (ad esempio, presso gli ATM che accettano la Carta).
- Se permesso dall'Esercizio, il Titolare potrà restituire all'Esercizio i beni e/o rinunciare ai servizi acquistati mediante la Carta Corporate Meeting e ricevere un accredito sul Conto del Titolare.
- La Società dovrà fare in modo che la cessazione o la prevista cessazione dei rapporti tra il Titolare e la Società nonché la data di efficacia della stessa, siano comunicate all'Amministratore del Programma e all'American Express.

#### 5. Prelievi di contante

- L'accesso del Titolare al servizio di Ritiro Contante è soggetto al previo accordo tra la Società e l'American Express e al rilascio al Titolare di specifica autorizzazione da parte dell'American Express stessa nonché ai termini e condizioni previsti dai terzi proprietari o gestori di ATM, con esonero, in ogni caso, di responsabilità da parte dell'American Express per il mancato e/o difettoso funzionamento degli ATM.
- Per usufruire del servizio di Ritiro Contante, il Titolare dovrà seguire un'apposita procedura di registrazione e ottenere il rilascio da parte dell'American Express di un Codice di accesso agli ATM (PIN).
- L'American Express e/o i terzi proprietari e/o gestori degli ATM potranno imporre limiti minimi e massimi ai prelievi di contante, applicabili per ciascuna operazione e/o per giorno e/o per settimana e/o altrimenti. L'American Express, salvo diversi accordi con la Società, applica attualmente i seguenti limiti massimi al prelievo di contanti a mezzo ATM ogni 8 (otto) giorni:  
- Carta Corporate Meeting: Euro **250**.
- I limiti di prelievo sopra indicati sono da riferirsi all'intero Conto del Titolare, pertanto concorrono al raggiungimento dei suddetti limiti anche eventuali anticipi contanti presso Uffici American Express. Resta inteso che, a ciascuna operazione di prelievo di contante, indipendentemente dall'importo della stessa, si applica quanto previsto dall'Articolo 6 della Sezione A in tema di autorizzazioni da parte dell'American Express.
- Per motivi di sicurezza, in caso di sospetto di utilizzi non autorizzati o fraudolenti della Carta Corporate Meeting, ovvero in caso di variazioni delle condizioni economiche della Società tali da aumentare in maniera significativa il rischio di inadempimento l'American Express può sospendere e/o revocare con effetto immediato il servizio di Ritiro Contante.
- Il Titolare e/o la Società possono in qualsiasi momento rinunciare al servizio di Ritiro Contante dandone comunicazione all'American Express per iscritto.
- L'American Express, inoltre, può sospendere e/o revocare con effetto immediato l'accesso del Titolare al servizio di Ritiro Contante in qualsiasi caso di inadempimento.

#### 6. Estratti Conto

- La Società dovrà dare istruzioni al Titolare di controllare sempre accuratamente ciascun Estratto Conto e di contattare immediatamente l'American Express in caso di dubbi e/o contestazioni sugli Addebiti o altri importi presenti in Estratto Conto.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

A prescindere da eventuali comunicazioni verbali, la Società e/o il Titolare dovranno, a pena di decadenza, sottoporre all'American Express qualsiasi reclamo sugli Estratti Conto per iscritto mediante raccomandata a/r entro 60 (sessanta) giorni dalla data della loro ricezione o al più tardi dalla data del loro pagamento; decorso tale termine l'Estratto Conto si intenderà integralmente approvato e la Società tenuta al relativo pagamento. Come previsto all'Articolo 7, lettera e., della Sezione A, il termine di 60 giorni di cui al precedente paragrafo si applicherà anche nel caso di Addebiti non autorizzati o non correttamente eseguiti, in espressa deroga all'art. 9 del D. Lgs. n. 11/2010, come modificato. Se l'American Express lo richiede, la Società dovrà fare in modo che il Titolare fornisca prontamente all'American Express qualsiasi informazione che la stessa possa chiedere in relazione al dubbio e/o alla contestazione.

### 7. Termini e Condizioni relativi al Servizio Estratti Conto On-line

- a. Il Titolare potrà accedere al Servizio Estratti Conto On-line attraverso il sito web dell'American Express, usando le Informazioni per la Sicurezza. Ove il Titolare abbia aderito al Servizio Estratti Conto On-line non riceverà gli Estratti Conto su supporto cartaceo, a meno che l'American Express, al verificarsi di specifiche esigenze contrattuali, ritenga necessario procedere con l'invio dell'Estratto Conto su supporto cartaceo.
- b. Il Titolare dovrà predisporre e mantenere funzionanti i propri computer, che dovranno essere compatibili con i sistemi dell'American Express, nonché software e sistemi di comunicazione necessari per accedere al Servizio Estratti Conto On-line. American Express declina qualsiasi responsabilità qualora per qualsiasi motivo il computer o il software o le linee di comunicazione del Titolare non siano funzionanti.
- c. Il Titolare è responsabile per qualsiasi costo di telecomunicazione ed altri analoghi costi connessi all'accesso ed all'uso del Servizio Estratti Conto On-line.
- d. American Express si riserva di modificare in qualsiasi momento le condizioni del Servizio Estratti Conto On-line in conformità con quanto previsto all'Articolo 31 della Sezione A.
- e. Le Informazioni per la Sicurezza sono strettamente confidenziali e si intendono di pertinenza del Titolare. La Società dovrà assicurare che le Informazioni per la Sicurezza non siano rivelate ad altre persone e che siano custodite in luoghi sicuri e non accessibili a terzi. L'American Express declina qualsiasi responsabilità per qualsiasi uso del Servizio Estratti Conto On-line da parte di persone non autorizzate o per qualsiasi divulgazione di informazioni confidenziali, ove il Titolare non abbia custodito diligentemente le Informazioni per la Sicurezza ovvero terzi abbiano acquisito conoscenza delle Informazioni per la Sicurezza da persone diverse dall'American Express.
- f. L'American Express potrà cessare o sospendere la fornitura del Servizio Estratti Conto On-line in qualsiasi momento. L'American Express comunicherà preventivamente che il Servizio Estratti Conto On-line è cessato o sospeso, secondo le modalità previste all'Articolo 31 della Sezione A, a meno che sia impossibile inviare tale preventiva informativa (i) per motivi di sicurezza; (ii) per circostanze al di fuori del controllo dell'American Express; o (iii) qualora vi sia il sospetto di frodi, utilizzi indebiti del Servizio Estratti Conto On-line o inadempimento agli obblighi di cui al Servizio Estratti Conto On-line. In tal caso, l'American Express invierà l'Estratto Conto al Titolare tramite posta in formato cartaceo.
- g. L'American Express declina qualsiasi responsabilità qualora il Titolare non riceva qualsiasi e-mail inviata in esecuzione delle presenti Condizioni di Utilizzo, oppure l'Estratto Conto on-line non sia leggibile dal Titolare ovvero non sia visualizzabile in modo completo, a causa di difetti, interruzioni, mancato funzionamento

dei sistemi informatici e/o di comunicazione, oppure nel caso in cui l'indirizzo e-mail del Titolare sia cambiato, o non sia valido e/o per altre cause al di fuori del controllo dell'American Express.

- h. L'American Express invierà un'e-mail all'indirizzo di posta elettronica indicato dal Titolare per informarlo che l'Estratto Conto è disponibile nell'area riservata del proprio sito internet.
- i. Nel caso in cui venga a conoscenza del fatto che l'indirizzo e-mail del Titolare non è valido o che comunque il Titolare non riceve le e-mail inviategli, l'American Express potrà inviare al Titolare l'Estratto Conto tramite posta in formato cartaceo o potrà cercare di contrattare il Titolare e/o la Società. Tuttavia, la circostanza che l'American Express non provveda a inviare gli Estratti Conto in formato cartaceo o non contatti il Titolare e/o la Società non incide in alcun modo sugli obblighi di pagamento della Società ai sensi del Contratto.
- j. La Società informerà il Titolare che, nel caso in cui non riceva l'e-mail di notifica, potrà a prendere conoscenza del saldo dell'Estratto Conto controllando nell'apposita area protetta del sito internet dell'American Express o contattando il servizio clienti al numero 06 72280980.
- k. La mancata ricezione dell'e-mail di notifica o l'impossibilità per il Titolare di accedere all'Estratto Conto on-line non esime la Società dal proprio obbligo di pagamento del saldo dell'Estratto Conto nei termini di cui al Contratto.
- l. Il Titolare potrà in qualsiasi momento recedere dal Servizio Estratti Conto On-line, nel qual caso gli Estratti Conto saranno forniti o resi disponibili in formato cartaceo tramite posta o qualsiasi altro strumento di comunicazione concordato con il Titolare.
- m. La società dovrà dare istruzioni al Titolare di accedere regolarmente al Servizio Estratti Conto On-line per consultare i nuovi Estratti Conto. Ciascun Estratto Conto è reso disponibile on-line per sei mesi. Il Titolare potrà conservarlo stampandone e/o salvandone copia sul proprio computer.

### 8. Smarrimento, furto o uso illecito della Carta

- a. La Società dovrà dare istruzioni al Titolare di contattare immediatamente l'Amministratore del Programma e l'American Express qualora:
  - i) una Carta sia stata smarrita o rubata;
  - ii) una Carta Sostitutiva non è stata ricevuta entro la data di scadenza di quella precedente;
  - iii) vi sia il sospetto che soggetti terzi siano venuti a conoscenza di un Codice;
  - iv) vi sia il sospetto che una Carta sia stata utilizzata per operazioni non autorizzate;
  - v) vi sia il sospetto che un'operazione sia stata registrata o contabilizzata in modo non corretto;
  - vi) il Titolare venga a conoscenza, tramite l'Estratto Conto, dell'addebito su un Conto di un Addebito Ricorrente di cui aveva previamente comunicato la revoca all'Esercizio.
- b. Se una Carta Corporate Meeting è stata denunciata come smarrita o rubata, l'American Express revocherà la Carta Corporate Meeting ed emetterà una Carta Sostitutiva. Se una Carta Corporate Meeting è stata denunciata come smarrita o rubata, il Titolare non potrà più usarla anche se la Carta viene successivamente ritrovata. La Società darà istruzioni al Titolare affinché, in caso di ritrovamento della Carta Corporate Meeting, questi comunichi immediatamente tale ritrovamento all'American Express e distrugga la Carta.
- c. La Società dovrà assicurare che il Titolare fornisca all'American Express qualsiasi informazione in suo possesso utile alla ricostruzione dei fatti. L'American Express potrà comunicare a soggetti terzi qualsiasi informazione che dovesse ritenere rilevante ai fini delle proprie indagini.

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

### 9. Comunicazioni

- a. L'American Express potrà inviare al Titolare qualsiasi Comunicazione relativa ai propri prodotti e servizi ai sensi del Programma Carta Corporate Meeting attraverso strumenti elettronici. Tali Comunicazioni si considereranno effettuate per iscritto a ogni effetto di legge e di contratto.
- b. L'American Express potrà mettere a disposizione qualsiasi Comunicazione (incluse le modifiche delle presenti Condizioni di Utilizzo) mediante invio via e-mail, per posta, tramite SMS o avviso inserito nell'Estratto Conto, oppure tramite il Servizio Estratti Conto On-line (inclusi link a pagine web accessibili attraverso il Servizio On-line) e la Società darà istruzioni ai Titolari di prendere visione di tali Comunicazioni.
- c. Tutte le Comunicazioni on-line si considereranno ricevute nel giorno dell'invio da parte dell'American Express del messaggio e-mail che le Comunicazioni sono disponibili on-line, anche se il Titolare non ha consultato la propria casella e-mail o il sito.
- d. La Società dovrà dare istruzioni al Titolare di tenere l'American Express costantemente aggiornata sul proprio nominativo, indirizzo e-mail, indirizzo di residenza, indirizzo postale, numero di telefono e altri dati necessari al fine dell'invio delle Comunicazioni ai sensi del Contratto. L'American Express declina qualsiasi responsabilità per eventuali danni che possano derivare al Titolare e/o alla Società, ove la Società abbia omesso di dare istruzioni al Titolare di tenere l'American Express costantemente aggiornata oppure il Titolare omette di comunicare all'American Express la modifica dei propri recapiti.
- e. L'American Express potrà, altresì, utilizzare il numero dell'utenza di telefonia mobile e l'indirizzo e-mail per trasmettere al Titolare la one time password richiesta ai fini di autenticazione forte della clientela per qualsiasi attività di verifica dell'identità del Titolare necessaria ai fini dell'esecuzione del Contratto.
- f. L'American Express potrà, inoltre, utilizzare il numero dell'utenza di telefonia mobile, l'indirizzo e-mail e qualsiasi ulteriore forma di comunicazione e/o di messaggistica consentita dalla legislazione e dalla regolamentazione per tempo vigenti per trasmettere al Titolare comunicazioni aventi ad oggetto il rapporto contrattuale in essere con l'American Express, ivi inclusi, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, l'aggiornamento dei dati ai sensi della normativa anticiclaggio, nonché le segnalazioni dovute sulla regolarità dei pagamenti alla Banca d'Italia (es. Centrale d'Allarme Interbancaria), nel rispetto dei requisiti previsti da ciascuna normativa applicabile.

### 10. **Nonapplicabilità del Programma Membership Rewards**

La Carta Corporate Meeting non consente la partecipazione al Programma Membership Rewards ed anche qualora il Titolare risultasse iscritto per errore a tale Programma non avrà diritto ad alcun beneficio.

### Allegato 3

#### **Condizioni di Utilizzo della Carta Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing**

##### **1. Accettazione della domanda**

- a. Con la sottoscrizione del Modulo di Autorizzazione della Carta Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing, la Società garantisce che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing rispetti i termini e le condizioni previste dal presente Contratto.

##### **2. Definizioni**

I termini e le espressioni indicati in maiuscolo - e non altrimenti definiti nelle presenti Condizioni di Utilizzo - hanno il medesimo significato ad essi attribuito nell'Allegato 1 ("Definizioni") del presente Contratto.

##### **3. Uso della Carta e del Codice**

- a. Solo un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing può utilizzare la Carta. L'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing non può consentire a nessuno di utilizzare la Carta Corporate Purchasing o il Conto Corporate Purchasing.
- b. L'American Express si riserva la facoltà di emettere la Carta Corporate Purchasing in nome dell'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing.
- c. L'American Express si riserva la facoltà di concordare con la Società eventuali restrizioni in relazione agli Esercizi presso i quali la Carta Corporate Purchasing o il Conto Corporate Purchasing possono essere utilizzati o di imporre limiti sull'utilizzo della Carta Corporate Purchasing o del Conto Corporate Purchasing tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i limiti sugli importi di addebiti individuali, sulla spendibilità della Carta Corporate Purchasing o del Conto Corporate Purchasing in un determinato periodo, o sull'ammontare totale degli Addebiti in sospeso sulla Carta Corporate Purchasing o sul Conto Corporate Purchasing. La Società farà in modo che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing si consulti con l'Amministratore del Programma per ottenere ulteriori informazioni sulle restrizioni applicabili alla Carta Corporate Purchasing o al Conto Corporate Purchasing.
- d. Quando un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing effettua un'operazione presso un Esercizio previo completamento, laddove previsto, delle procedure di autenticazione forte della clientela tempo per tempo adottate da American Express e comunicate al Titolare (le "Procedure"), il consenso all'addebito del relativo importo sul Conto Corporate Purchasing si intenderà prestato dalla Società. Per ordini effettuati via internet, telefono o email o attraverso altri canali nei casi in cui la Carta Corporate Purchasing non è esibita fisicamente all'Esercizio, il consenso all'addebito si intenderà prestato dalla Società nel momento in cui un Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing espleta le Procedure eventualmente previste e segue le istruzioni dell'Esercizio per l'addebito. Nel caso in cui l'importo della transazione non è specificato al momento dell'autorizzazione da parte dell'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing la Società resterà responsabile per l'intero importo del relativo Addebito.

In ogni caso, le suddette Procedure possono includere, a titolo meramente esemplificativo e a seconda della tipologia di acquisto (es. presso punto di vendita fisico o online), la comunicazione del numero della Carta (ad esempio, nel caso di ordini telefonici e/o per corrispondenza), la digitazione di un codice segreto (c.d. PIN "Personal Identification Number"), l'utilizzo di una one time password appositamente trasmessa al Titolare tramite gli appositi canali a ciò dedicati, nonché l'applicazione di ulteriori fattori di autenticazione, in conformità con le disposizioni nazionali ed europee per tempo vigenti in materia di autenticazione forte della clientela, e/o qualsiasi altra procedura per il pagamento con la

## SERVIZI DI PAGAMENTO CORPORATE AMERICAN EXPRESS

Carta di volta in volta prevista dalle disposizioni di legge e/o di regolamento e messa a disposizione da American Express.

### 4. Usi consentiti

- a. La Società dovrà garantire che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing rispetti le presenti Condizioni di Utilizzo e le procedure dell'American Express. Nel caso in cui la Società abbia implementato delle procedure diverse, dovrà informarne l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing. La Società farà in modo che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing consulti l'Amministratore del Programma per avere ulteriori informazioni sulle procedure della Società.
- b. La Società si impegna affinché l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing utilizzi la Carta Corporate Purchasing per acquisti di beni e/o servizi per scopi aziendali e l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing non utilizzi la Carta Corporate Purchasing per acquistare beni al fine di rivenderli.
- c. Qualsiasi risoluzione o potenziale risoluzione del rapporto di lavoro tra l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing e la Società e la data effettiva di tale risoluzione dovranno essere notificati all'Amministratore del Programma e all'American Express.

### 5. Estratti Conto

- a. La Società dovrà dare istruzioni all'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing di controllare sempre accuratamente ciascun Estratto Conto e di contattare immediatamente l'American Express in caso di dubbi e/o contestazioni sugli Addebiti o altri importi presenti in Estratto Conto. A prescindere da eventuali comunicazioni verbali, la Società e/o l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing dovranno, a pena di decadenza, sottoporre all'American Express qualsiasi reclamo sugli Estratti Conto per iscritto mediante raccomandata a/r entro 60 (sessanta) giorni dalla data della loro ricezione o al più tardi dalla data del loro pagamento; decorso tale termine l'Estratto Conto si intenderà integralmente approvato e la Società sarà tenuta al relativo pagamento. Come previsto all'Articolo 7, lettera e., della Sezione A, il termine di 60 giorni di cui al precedente paragrafo si applicherà anche nel caso di Addebiti non autorizzati o non correttamente eseguiti, in espressa deroga all'art. 9 del D. Lgs. n. 11/2010, come modificato. Se l'American Express lo richiede, la Società dovrà fare in modo che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing fornisca prontamente all'American Express qualsiasi informazione che la stessa possa chiedere in relazione al dubbio e/o alla contestazione.

### 6. Perdita, furto e uso improprio

- a. La Società dovrà assicurarsi che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing custodisca diligentemente la Carta Corporate Purchasing (se rilasciata come supporto in plastica), i Codici, tutti i dettagli della Carta Corporate Purchasing e che i dati della Carta Corporate Purchasing siano mantenuti riservati. La Società dovrà assicurarsi che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing non condivida tali dati con terze parti fatta eccezione per gli altri dipendenti della Società che siano Utilizzatori di Carta Corporate Purchasing per lo stesso Conto Corporate Purchasing. La Società dovrà assicurarsi che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing segua le istruzioni rese dall'American Express in relazione all'uso e ai dati della Carta Corporate Purchasing e del Conto Corporate Purchasing.

- b. La Società dovrà fare in modo che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing informi immediatamente l'Amministratore del Programma nel caso in cui abbia ragione di ritenere che:
  - i) la Carta Corporate Purchasing è stata persa o rubata;
  - ii) la Carta Sostitutiva non è stata ricevuta;
  - iii) terze parti siano venute a conoscenza del Codice;
  - iv) ci sia il sospetto che la Carta Corporate Purchasing o il Conto Corporate Purchasing siano stati utilizzati in maniera impropria;
  - v) ci sia il sospetto che una transazione sia stata contabilizzata in maniera non corretta.
- c. Se una Carta Corporate Purchasing persa o rubata (se rilasciata come supporto in plastica) viene successivamente ritrovata, o nel caso di rinnovo della Carta Corporate Purchasing con una nuova Carta Corporate Purchasing sullo stesso Conto Corporate Purchasing, l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing non dovrà utilizzare la carta smarrita, rubata o scaduta. In questi casi si dovrà invece utilizzare la Carta Sostitutiva. La Società dovrà garantire che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing comunichi il ritrovamento della Carta Corporate Purchasing all'American Express e tagli in due parti la Carta Corporate Purchasing o la distrugga in altro modo.
- d. La Società dovrà garantire che l'Utilizzatore di Carta Corporate Purchasing fornisca all'American Express tutte le informazioni in suo possesso per quanto riguarda le circostanze relative alla perdita, furto o uso improprio della Carta Corporate Purchasing. L'American Express si riserva la facoltà di divulgare tali informazioni alle autorità competenti.

### 7. Prelievi di contante

La Carta Corporate Purchasing e il Conto Corporate Purchasing non possono essere utilizzati per il servizio di Ritiro Contante.

### 8. Non applicabilità del Programma Membership Rewards

La Carta Corporate Purchasing non consente la partecipazione al Programma Membership Rewards.